

УДК 368.1(47)  
ББК 65.271.32(2Рос)

**Н.В.Карнаушенко**  
соискатель  
Бурятская государственная  
сельскохозяйственная академия, г. Улан-Удэ  
bgsha@bgsha.ru

**РОЛЬ КЛЮЧЕВЫХ ПРИНЦИПОВ СТРАХОВАНИЯ  
ДЕПОЗИТОВ В ФОРМИРОВАНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ  
СИСТЕМЫ ДЕПОЗИТНОГО СТРАХОВАНИЯ  
НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ  
АННОТАЦИЯ**

Статья посвящена рассмотрению Ключевых принципов страхования депозитов, которые были разработаны Международной ассоциацией страховщиков депозитов в рамках выработки мер по преодолению последствий финансовых кризисов. В статье подробно анализируется содержание каждого принципа, а также оценивается их общее влияние на повышение эффективности действующих систем депозитного страхования.

**Ключевые слова:** депозиты, депозитное страхование, принципы, надежность, устойчивость, цели, функции, ассоциация.

**Karnaushenko N.V.**  
**«THE ROLE OF KEY PRINCIPLES OF INSURANCE OF  
DEPOSITS IN FORMATION OF EFFECTIVE SYSTEM OF  
DEPOSITARY INSURANCE AT A REGIONAL LEVEL».**

Article is devoted to consideration of key principles of insurance of deposits, which have been developed by the International association of insurers of deposits within the framework of development of measures on overcoming consequences of financial crises. In article the contents of each principle is in detail analyzed, and also their general influence on increase of efficiency of working systems of depositary insurance is estimated.

**Keywords:** deposits, depositary insurance, principles, reliability, stability, purposes, functions, association.

Сегодня всем уже очевидно, что мировая финансовая система переживает глубокий и затяжной кризис. Многочисленные проблемы, которые высветились в ходе продолжающихся потрясений на финансовых рынках, заставляют как правительства отдельных стран, так и международное сообщество в целом заниматься поиском эффективных путей

преодоления негативных тенденций, распространяющихся на все большее число стран и регионов мира, а также формирования новой глобальной финансовой инфраструктуры, способной в будущем противодействовать угрозам стабильности мировых и национальных рынков.

Еще в апреле 2008 года Форум финансовой стабильности представил разработанный им по поручению министров финансов и руководителей центральных банков ведущих индустриальных держав пакет практических мер, направленных на повышение устойчивости финансовых рынков. Признавая важность систем защиты вкладчиков в поддержании стабильности национальных финансовых систем, Форум включил в свой итоговый доклад раздел, посвященный системам страхования вкладов, подготовленный при содействии Международной ассоциации страховщиков депозитов.

В докладе отмечается возрастание в настоящее время роли систем страхования депозитов в поддержании стабильности национальных банковских систем. В частности, подчеркивается важность эффективных механизмов компенсаций владельцам депозитов для поддержания спокойствия населения, так как такие меры снижают вероятность панического «набега» на банки и способствуют поддержанию доверия к финансовой системе в целом. Вместе с тем обращено внимание, что на сегодняшний день системы страхования депозитов не имеют четких международно-признанных ориентиров, по которым можно было бы оценивать их эффективность.

Учитывая указанные рекомендации, Международная ассоциация страховщиков депозитов (далее – МАСД) подготовила проект набора ключевых принципов, который должен послужить возможной основой для международно-согласованных принципов (далее – Ключевые принципы). После того, как международные принципы страхования депозитов будут согласованы, Форум финансовой стабильности сможет призвать страны к тому, чтобы они проанализировали свои национальные системы страхования депозитов на предмет их соответствия этим принципам – самостоятельно либо с помощью какой-либо международной организации – аналогично тому, как МВФ и Всемирный Банк оценивают соблюдение ключевых принципов в других областях. В качестве сроков выполнения этой рекомендации были определены 2009-2010 гг.

Проведем краткий обзор Ключевых принципов, разработанных Международной ассоциацией страховщиков депозитов. Текст Ключевых принципов, в подготовке которого активно участвовало и российской Агентство по страхованию вкладов, опубликован на сайте Международной ассоциации страховщиков депозитов<sup>1</sup>. Он включает в себя 21 принцип, отражающий современное представление об эффективной системе

---

<sup>1</sup> «Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов» (русскоязычная версия). Международная ассоциация страховщиков депозитов - IADI. (см.: [www.iadi.org](http://www.iadi.org)).

депозитного страхования. Все принципы сгруппированы в 11 блоков, посвященных различным аспектам функционирования таких систем, и базируются на изучении и анализе практического опыта большого числа стран, а также на рекомендациях международных финансовых организаций, таких как Международный валютный фонд, Всемирный Банк, Банк международных расчетов и др.

Разработанные МАСД Ключевые принципы имеют целью оказание содействия государствам, стремящимся повысить эффективность своих систем депозитного страхования на основе внедрения передовой мировой практики в данной области. Важно также, что они могут быть адаптированы к специфике конкретной страны.

Ключевые принципы МАСД объединены в следующие блоки:

1. Установление целей, которые ставит государство перед системой страхования депозитов, и внешняя среда (Принципы 1-2).

Отмечается, что первым шагом при создании системы депозитного страхования или реформировании уже существующей системы является определение целей государственной политики, достижение которых предполагается в конечном итоге обеспечить. Главными целями для систем страхования депозитов, по мнению МАСД, являются содействие поддержанию стабильности финансовой системы и защита менее финансово образованных владельцев депозитов.

2. Функции и полномочия организации, управляющей функционированием системы депозитного страхования (Принципы 3-4).

Отметим, что на практике не существует единого набора функций депозитного страхования, подходящего для всех страховщиков депозитов. Существующие системы депозитного страхования обычно имеют набор функций, варьирующий от узкого – это так называемые системы типа «денежная корзина» - раубох (то есть, выполняющие только защитную или функцию покрытия риска) до имеющих более широкий набор полномочий и обязанностей, таких как минимизация риска (предупредительная и социальная функции), существуют также различные комбинации между ними. Какой бы набор функций ни был выбран, чрезвычайно важно, чтобы было обеспечено соответствие между заявленными целями и полномочиями, а также обязанностями, возложенными на страховщика депозитов.

3. Управление системой депозитного страхования (Принцип 5).

По мнению МАСД, надлежащее управление ведомствами и организациями, образующими систему финансовой стабильности, укрепляет архитектуру всей финансовой системы страны и напрямую влияет на ее стабильность. Операционно-независимые и подотчетные ведомства и организации, входящие в систему депозитного страхования, с четкими и ясными функциями и полномочиями, которые изолированы от неоправ-

данного политического влияния и влияния со стороны банковской отрасли, обеспечивают большую объективность, доверие и легитимность.

4. Взаимоотношения между участниками системы обеспечения финансовой стабильности (центральным банком, органом банковского надзора, министерством финансов, страховщиком депозитов) (Принципы 6-7).

Потребности страховщиков депозитов в управлении взаимоотношениями различаются в зависимости от их функций и полномочий, но во всех случаях необходимость тесной координации и обмена информацией между участниками системы обеспечения финансовой стабильности, по мнению МАСД, несомненна. Такая информация должна быть своевременной, достоверной и релевантной, при этом должное внимание должно быть уделено обеспечению соблюдения режима конфиденциальности. Тесная координация и обмен информацией между страховщиком депозитов и другими участниками системы обеспечения финансовой стабильности также важны с точки зрения дальнейшей международной перспективы депозитного страхования.

5. Членство банков в системе и страховое возмещение, выплачиваемое вкладчикам (Принципы 8-10).

Как указывается в тексте анализируемого документа, членство в системе депозитного страхования должно быть обязательным для банков, отвечающих критериям членства, - во избежание так называемого «необоснованного выбора» (когда больше заинтересованы в том, чтобы быть членами системы, более слабые банки). Банки, подлежащие включению в систему депозитного страхования, должны являться объектом должного пруденциального регулирования и надзора.

По мнению МАСД, законодатели должны однозначно определить в законе – что считается страхуемым депозитом. Какой бы ни был выбран уровень страхового покрытия, он должен быть финансово обеспечен (надежен) и внутренне соответствовать другим характеристикам системы, в достаточной степени покрывая подавляющее большинство владельцев депозитов с тем, чтобы обеспечивать достижение целей государственной политики, поставленных перед системой.

6. Финансирование системы депозитного страхования (Принципы 11-12).

В тексте Ключевых принципов отмечается, что надлежащие механизмы финансирования чрезвычайно важны для обеспечения эффективности системы страхования депозитов. Система депозитного страхования должна иметь в своем распоряжении все механизмы финансирования, которые необходимы для обеспечения быстрого возмещения требований вкладчиков.

7. Информированность общественности о выгодах и ограничениях системы депозитного страхования (Принцип 13).

Для того, чтобы система депозитного страхования являлась эффективной, важно, чтобы население было информировано о выгодах и ограничениях данной системы. Характеристики системы страхования депозитов должны регулярно доводиться до общественности – для того, чтобы поддерживать и укреплять доверие к ней населения.

8. Отдельные правовые вопросы, влияющие на эффективность выполнения страховщиком депозитов возложенных на него функций (Принципы 14-15).

По мнению МАСД, специалисты, работающие в системе депозитного страхования, должны быть защищены от судебного преследования за свои действия и решения, принимавшиеся в рамках добросовестного выполнения возложенных на них функций и полномочий. Однако правовая защита должна существовать наряду с ясной подотчетностью и ответственностью каждого специалиста системы.

9. Организация процедур урегулирования несостоятельности банков (Принципы 16-18).

Ключевые принципы определяют и механизмы запуска мер по предотвращению банковских банкротств. Участники системы депозитного страхования должны обеспечить, чтобы существовали механизмы для быстрого выявления и урегулирования проблемных банков.

По определению МАСД существует три базовых варианта урегулирования несостоятельности: 1 - ликвидация и возмещение требований вкладчиков;

2 - сделки по покупке активов и принятию обязательств (продажа) и 3 - финансовая помощь банку без его закрытия.

10. Выплата возмещения вкладчикам и компенсация затрат страховщика депозитов (Принципы 19-20).

В тексте Ключевых принципов отмечается, что страховщик депозитов должен быть уведомлен или информирован о страховом случае за достаточный срок до закрытия банка с тем, чтобы иметь возможность подготовиться к своевременной выплате возмещения по застрахованным вкладам. Законодательно должны быть разработаны и внедрены специальные системы и процессы, позволяющие проводить подготовительный анализ депозитных обязательств проблемных банков.

Критически важными этапами процесса выплаты возмещения является определение круга лиц, которым причитается возмещение, и обеспечение соблюдения установленного лимита возмещения. Владельцам депозитов необходимо знать, когда и при каких условиях страховщик депозитов начнет процесс выплаты возмещения, а также о применимых в их отношении лимитах. Вкладчикам должно быть сообщено о сроках выплаты страхового возмещения, а также о том будут ли осуществляться какие-либо авансовые или промежуточные выплаты.

11. Моральный вред (Принцип 21).

Определение четких характеристик системы депозитного страхования, по мнению МАСД, может минимизировать моральный вред. Такие характеристики включают: установление лимита на суммы, подлежащие страховому возмещению; исключение отдельных категорий депозитов из числа страхуемых; применение системы дифференцированных или корректируемых с учетом рисков ставок взносов; минимизацию риска нанесения убытков посредством закрытия проблемных банков на ранней стадии возникновения у них проблем; а также демонстрацию намерения осуществлять судебное преследование директоров и иных лиц за их неправомерные действия, в случаях, когда это целесообразно.

Очевидно, что изложенные принципы затрагивают обширный круг вопросов, требующих проявления законодателями и правительствами стран воли и согласованности в формулировании целей государственной политики и ее реализации.

В то же время рассмотренный документ Международной ассоциации страховщиков депозитов позволяет видеть перспективы развития региональных систем страхования депозитов, в частности, российской системы депозитного страхования. В этой связи неотложной становится разработка конкретных мер по реализации указанных принципов, определяющих современное понимание эффективной системы страхования депозитов. Эти меры – разного уровня сложности. Значительная часть из них потребует принятия новых законодательных актов, другие могут быть реализованы в рамках уже существующих правовых механизмов. Важно, чтобы они способствовали укреплению российской банковской системы, повышению ее международного авторитета и обеспечивали адекватную защиту клиентов банков, в первую очередь, вкладчиков.