

Досбергенова Акмарал Сергазиевна

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В КАЗАХСТАНЕ

Статья раскрывает систему страхования депозитов в Республике Казахстан. Основное внимание в работе уделяется системе страхования (гарантирования) депозитов, созданной в ноябре 1999 года по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева и являющейся одной из основных составляющих финансовой стабильности банковской системы Республики Казахстан.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2012/6/12.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2012. № 6 (61). С. 43-44. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2012/6/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

УДК 33

Экономические науки

Статья раскрывает систему страхования депозитов в Республике Казахстан. Основное внимание в работе уделяется системе страхования (гарантирования) депозитов, созданной в ноябре 1999 года по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева и являющейся одной из основных составляющих финансовой стабильности банковской системы Республики Казахстан.

Ключевые слова и фразы: депозит; страхование; система страхования; обязательное страхование; банки второго уровня; банки участники.

Акмарал Сергазиевна Досбергенова

Кафедра «Финансы и учет»

Казахский гуманитарно-юридический университет, г. Астана

Dosbergen_a@mail.ru

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В КАЗАХСТАНЕ[©]

Банковский сектор является важной составляющей экономики любой страны: банки включены в систему платежей, выступают в качестве посредников между владельцами депозитов и заемщиками, выполняют агентские функции при реализации денежно-кредитной политики государства. Основным принципом банковского бизнеса является оценка и управление рисками, непосредственно связанными либо сопутствующими ему.

Система страхования (гарантирования) депозитов, созданная в ноябре 1999 года по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева, является одной из основных составляющих финансовой стабильности банковской системы Республики Казахстан. Учредителем Фонда гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц выступил Национальный Банк РК, который внес в уставной капитал Фонда 1 млрд тенге. Главной задачей системы страхования депозитов является защита интересов вкладчиков (физических лиц) банков второго уровня в случае принудительной ликвидации банка [1, с. 18].

В нашей стране действует система обязательного коллективного гарантирования депозитов, объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату в случае его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада и (или) вкладными документами [2, с. 53].

Рост сбережений населения в банках является одним из важнейших факторов их оздоровления, укрепления кредитоспособности и ликвидности, что является залогом самостоятельности, устойчивости и надежности. При этом необходимость комплексной и системной защиты сбережений населения становится объективной, включающей в себя законодательные, административные и регулирующие инструменты.

На сегодня из 35 действующих в Казахстане банков второго уровня, 21 банк входит в систему страхования депозитов. Дальнейшее развитие Казахстанской системы гарантирования депозитов будет основываться на использовании опыта лучшей международной практики в направлении упрощения схемы возмещения, увеличения размеров возмещения, расширения видов страхуемых депозитов, снижения рисков функционирования системы.

Действующая система регулируется «Правилами функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан» и «Правилами обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан». Согласно этим нормативным документам гарантированными вкладами являются:

1. срочные вклады, условные вклады, вклады до востребования в тенге и иностранной валюте в банках-участниках системы;
2. остатки денег на текущих счетах физических лиц в тенге и иностранной валюте, открытых в банках-участниках;
3. остатки денег на карт-счетах физических лиц в тенге и иностранной валюте, открытых в банках-участниках

Не являются объектом гарантирования Фонда срочные вклады, условные вклады, вклады до востребования, остатки денег на текущих счетах и карт-счетах руководящих работников и акционеров банка-участника, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов.

Кроме этого не являются объектом гарантирования Фонда срочные и условные вклады, размер которых по каждому вкладу равен или превышает сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам долларов США, исчисленную по рыночному курсу на дату внесения, пополнения или изъятия денег.

Важной задачей системы гарантирования является сохранение состояния платежеспособности Фонда гарантирования (страхования) депозитов в целях выполнения им обязательств по возмещению вкладов населения. По состоянию на 1 апреля 2003 года размер активов Фонда составил порядка 4,5 млрд тенге. В целях хеджирования инвестиционных рисков более 90% активов Фонда размещено в государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

В апреле 2003 года Казахстанский Фонд гарантирования вкладов стал членом Международной ассоциации по гарантированию депозитов (International Association for Deposit Insurers - IADI), основанной по инициативе Канадской корпорации страхования депозитов в октябре 2002 года и объединяющей порядка 30 стран-членов. Членство в Ассоциации придаст позитивный импульс в дальнейшем развитии и совершенствовании Казахстанской системы страхования депозитов.

Наличие надежных каналов финансирования является чрезвычайно важным для эффективного функционирования банковской системы и поддержания доверия к ней в обществе. Показателем стабильности и надежности функционирования банковской системы в части сохранности размещаемых во вкладах сбережений населения в любом государстве является существующая в том или ином виде система страхования (гарантирования) вкладов.

Фонд гарантирования депозитов должен обеспечить свою способность оперативно выплачивать возмещение по гарантированным депозитам в случае несостоятельности банка. Недостаточное финансирование может приводить к ухудшению финансового состояния системы и порождать утрату доверия к ней. В качестве источников финансирования системы страхования депозитов могут выступать взносы банков-участников, финансовые ресурсы государства, Национального банка Республики Казахстан, заимствования на рынке, а также поступления от реализации активов ликвидируемых банков и от размещения временно свободных средств фонда гарантирования.

Основным источником финансирования являются, как правило, взносы банков - участников системы гарантирования депозитов, так как именно банки и их клиенты выигрывают от страховой защиты депозитов. В связи с этим при установлении размера взносов, которые должны уплачиваться банками, необходимо оценить их влияние на финансовую устойчивость банковской системы, определиться с базой, к которой будет применяться установленная ставка взносов. Следует отметить, что использование в качестве базы общего размера обязательств может приводить к тому, что банки, ориентированные в большей мере на привлечение не подлежащих гарантированию депозитов, в этой ситуации будут платить непропорционально высокие взносы, что представляется несправедливым.

Системы, в которых взносы, уплачиваемые банками, дифференцируются по степени риска, напротив, могут стимулировать проведение банками более взвешенной политики и повышение качества управления рисками. Вместе с тем введение такой системы взносов требует получения и обработки Фондом гарантирования депозитов значительного объема детальной информации о банках, разработки адекватных методик оценки рисков, которые берет на себя каждый из них, и индивидуального расчета размера взносов. При введении системы взносов, учитывающей риски, необходимо также оценить, насколько может ухудшиться финансовое состояние банков, испытывающих определенные финансовые трудности, взимание с них повышенных взносов.

В заключение хотелось бы отметить, что принятие нормативно-правовых актов, нацеленных на защиту интересов депозиторов банков, позволило в значительной степени поднять доверие населения к банковской системе Казахстана. Позитивные сдвиги на депозитном рынке физических лиц подтверждают, что население республики постепенно обретает уверенность в том, что вложенные в банк деньги, независимо от вида вклада, теперь гарантированы в размере, установленном нормами действующего законодательства.

Универсального механизма защиты интересов вкладчиков не существует, однако в той или иной форме он является важной составной частью финансовой системы любой цивилизованной страны, главное - творчески и с учетом казахстанских особенностей применить накопленный многими странами опыт. Казахстанская система гарантирования депозитов постоянно совершенствуется и приближается к международным стандартам.

Список литературы

1. **Искаков У. М., Бохаев Д. Т., Рузиева Э. А.** Финансовые рынки и посредники. Алматы, 2005. С. 53.
2. **Курандикова А.** Новые условия гарантирования депозитов // Банки Казахстана. 2007. № 1.