

Головня Татьяна Юрьевна

СРАВНЕНИЕ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В СТРАНАХ БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/49.html

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

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2010. № 2 (33): в 2-х ч. Ч. I. С. 132-135. ISSN 1993-5552.

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

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/

© 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 368.031

*Татьяна Юрьевна Головня**Кубанский государственный университет, г. Краснодар*

СРАВНЕНИЕ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В СТРАНАХ БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ[©]

Системы страхования депозитов существуют сегодня более чем в 70 странах мира. Согласно директиве Европейского сообщества о системах гарантий по депозитам от 16 мая 1994 года все страны, входящие в сообщество, обязаны иметь систему страхования депозитов, предусматривающую выплату за счет ее средств возмещения владельцам депозитов. Практически все развитые страны создали у себя подобные системы. И процесс построения систем обеспечения защиты средств населения, размещаемых в банках, продолжается.

В последнее десятилетие создали такие системы почти все страны Восточной Европы, включая страны Прибалтики, Албанию и Украину, такие азиатские страны, как Казахстан, Узбекистан, Вьетнам, идет подготовка к формированию национальных систем страхования депозитов в Китае, Монголии, Малайзии, Азербайджане и ряде других государств. Это свидетельствует о том, что создание систем страхования вкладов (ССВ) все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

На основе Законов в области ССВ рассмотрим некоторые из них. (Таблица 1).

Системы страхования вкладов Республики Беларусь

Для выравнивания условий конкуренции банков на рынке депозитов физических лиц, Национальным банком Республики Беларусь совместно с заинтересованными органами государственного управления разработан Закон Республики Беларусь “О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц”. Принят Палатой представителей 10 июня 2008 года. Возмещение вкладов осуществляется специально созданным юридическим лицом – Резервной корпорацией по возмещению банковских вкладов (далее – Резервная корпорация) – являющимся государственным учреждением, создаваемым Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь. Ее основные задачи – аккумулирование взносов банков и других средств и организация выплаты физическим лицам денежного возмещения по их вкладам.

Участие в создаваемой системе возмещения вкладов обязательно для всех банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, выданную Национальным банком Республики Беларусь. Кроме того, в Законопроекте урегулирован порядок принятия банков на учет и снятия их с учета в Резервной корпорации, порядок расчета и уплаты обязательных взносов банков, взаимоотношения Резервной корпорации с банками Республики Беларусь и государством, взаимодействие Резервной корпорации с Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь. Финансовые резервы Резервной корпорации будут формироваться за счет пропорциональных взносов Правительства Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, обязательных взносов банков и части доходов Резервной корпорации. Недостаток средств резерва Резервной корпорации для выплаты физическим лицам возмещения по банковским вкладам может покрываться за счет займов (кредитов), в том числе выданных под гарантии Национального банка Республики Беларусь, а также за счет бюджетных займов, выдаваемых в установленном законодательством порядке. Согласно Законопроекту физическим лицам гарантируется возврат 80 процентов их вкладов в каждом банке, но на сумму, эквивалентную не более 5000 евро. При этом для вкладов, эквивалентных суммам до 2000 евро, предусматривается 100-процентный возврат средств. Участие банков в системе страхования вкладов определяется обязанностью перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства обязательные взносы – учетный взнос и календарные взносы.

Учетный взнос составляет 0,5 процента от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет. Календарные взносы составляют 0,3% от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Системы страхования вкладов Республики Таджикистан

Закон Республики Таджикистан “О гарантии вкладов физических лиц” принят 25 июня 2003 г. Кроме того, законодательство о страховании вкладов Республики Таджикистан включает Закон Республики Таджикистан “О банках и банковской деятельности”, а также нормативно-правовые акты Республики Таджикистан и международные правовые акты, признанные Республикой Таджикистан. Закон регулирует отношения, возникающие в связи с гарантированием вкладов физических лиц за счет средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц, учрежденного для аккумулирования средств в целях гарантированного возмещения вкладов физических лиц. Имущество, которого создается за счет взносов банков, доходов, а также поступлений, не запрещенных Законом.

Государство не отвечает по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам государства, если они не приняли на себя таких обязательств или, если иной порядок не предусмотрен законами Республики Таджикистан.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Таджикистана, Национальным банком Таджикистана, а также коммерческими банками путем участия их представителей в Наблюдательном совете Фонда гарантирования вкладов. Баланс и отчет о доходах и расходах Фонда публикуются в печати

В настоящее время в Таджикистане действует следующий порядок выплаты возмещения по вкладам: размер суммы гарантированного возмещения каждому физическому лицу за вклад в банке, независимо от дня внесения вклада, определяется как: 100% суммы внесенного вклада до 250 сомони; 90% суммы внесенного вклада до 2500 сомони; 70% суммы внесенного вклада свыше 2500 сомони.

Размер платежей и порядок их перечисления в Фонд определены Законом Республики Таджикистан. Для обеспечения начала работы Фонда банки перечисляют на счет его уставного капитала единовременный взнос в размере 1 процента от объема вкладов физических лиц на дату учреждения Фонда. А так же Банки обязаны перечислять ежеквартально Фонду в национальной валюте сумму в размере 0,1 процента за счет среднего остатка за предыдущий квартал имеющихся в банке вкладов физических лиц. Средний остаток вкладов за предыдущий квартал рассчитывается как средняя арифметическая величина остатков вклада, указанных в отчетах о вкладах физических лиц за соответствующий квартал. Банки производят платежи в Фонд не позднее 20-го числа первого месяца каждого квартала.

По состоянию на 1 января 2009 года в состав системы гарантирования вкладов Республики Таджикистан входят 7 наиболее стабильных в финансовом отношении банков страны.

Системы страхования вкладов Республики Казахстан

Несмотря на отсутствие специального нормативного акта - Закона о страховании вкладов, система гарантирования вкладов действует в Казахстане с конца 1999 года. С 1.01.2004 года система гарантирования вкладов стала обязательной, распространяется на вклады физических лиц в банках второго уровня.

Действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан: Закон об обязательном гарантировании депозитов, март 2008 г. Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и др., а так же Правилами определены объект обязательного коллективного гарантирования физических лиц, порядок и условия выплаты возмещения по депозитам, взаимоотношений банка-участника и его депозитора, полномочия Казахского фонда гарантирования депозитов (далее – Фонда), порядок вступления, участия и исключения банков из системы гарантирования депозитов, порядок формирования резерва возмещения и уплаты взносов в Фонд, порядок выбора банка-агента и выплаты им возмещения по депозитам, обязательность участия в системе обязательного гарантирования депозитов для всех банков второго уровня, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Функции по обязательному гарантированию депозитов в Казахстане осуществляет Фонд, учредителем и единственным акционером которого является Национальный Банк Республики Казахстан. Имущество Фонда создается за счет взносов банков. Фонд получает сведения о финансовом состоянии банков-участников, включая сведения о наличии у них системы управления рисками и сведения по привлеченным вкладам. Банк-участник обязан в соответствии с настоящим Законом и договором присоединения уплачивать организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, следующие взносы: размер обязательного календарного взноса банка-участника не должен превышать 0,5 процента от суммы гарантируемых депозитов банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Размер дополнительного взноса банка-участника не должен превышать двукратный размер обязательного календарного взноса, уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за предшествующий квартал. Годовой размер чрезвычайного взноса банка-участника не должен превышать годовой размер обязательного календарного взноса, ежеквартально уплачиваемого указанным банком-участником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Фонд выплачивает депозитору (вкладчику) возмещение по депозиту в размере суммы гарантируемого депозита без начисленного по нему вознаграждения, но не более эквивалента 700 тысяч тенге.

И в заключении, система страхования вкладов в России. Принятый в декабре 2003 Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" обеспечил необходимую правовую базу для государственной защиты интересов вкладчиков, установил правовые, финансовые и организационные основы для создания и эффективного функционирования системы страхования вкладов. Указанный Закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, иные отношения, возникающие в данной сфере.

Кроме того, существующая на сегодняшний день в Российской Федерации нормативная база Банка России /Федеральные законы: "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (от 23.12.2003 № 177-ФЗ), "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (№ 40-ФЗ в редакции от 27.11.2004), нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации и нормативные акты Банка России/ устанавливает методику оценки финансовой устойчивости банков, обеспечивает прозрачность оценки Банком России соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, и др.

Таблица 1.

Зарубежная практика построения системы страхования вкладов

Республика	Год создания	Собственность	Кто принимает решения	Взносы банков	Взносы правительства	Максимальная сумма выплат на одного вкладчика	Максимальная сумма выплат на одного вкладчика, в руб.
Беларусь	2009	государственная корпорация	наблюдательный совет	учетный взнос - 0,5% от размера капитала банка календарный - 0,3% от остатка депозитов	пропорциональные взносы Правительства Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь обязательные взносы банков	до 2 тыс. евро - 100% свыше 5000 евро - 80% не более 5 тыс. евро	до 87,6 тыс. руб. - 100% свыше 219,0 тыс. руб. - 80% не более 219,0 тыс. руб.
Таджикистан	2003	государственная корпорация	наблюдательный совет	одновременный взнос 1% от объема депозитов, календарный - 0,1% среднего остатка вкладов за предыдущий квартал	взносы банков, доходов, а также поступления, не зачисленные законом	до 250 сомони - 100% 2,5 тыс сомони - 90% свыше 2,5 - 70%	до 2,5 тыс. руб. - 100% 25,0 тыс.руб. - 90% свыше 25,0 тыс. руб. - 70%
Казахстан	2006	государственная корпорация	организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов	календарный взнос не более 0,5% от суммы вкладов, дополнительный - не более 2-х кратного размера календарного, чрезвычайный - не более годового календарного вноса	взносы банков-участников, доход от размещения активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займы у Национального Банка Республики Казахстан	100% не более 700 тыс. тенге	100% не более 3500,0 тыс. руб.
Россия	2004	государственная корпорация	государственная корпорация (АСВ)	0,1 за квартал от суммы остатков средств на счетах по учету вкладов	имущественный взнос РФ (3 млрд. руб.)	100% не более 700 тыс.руб.	100% не более 700 тыс.руб.

Согласно действующему российскому законодательству обеспечение функционирования системы страхования вкладов закреплено за Агентством по страхованию вкладов (далее – Агентство) - государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, Федеральным законом “О некоммерческих организациях”.

Имущество Агентства формируется за счет имущественного вноса в соответствии со статьей 50 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», страховых взносов, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений. Для финансирования выплаты возмещения по вкладам предназначен Фонд обязательного страхования вкладов. Основными источниками формирования Фонда обязательного страхования вкладов являются: первоначальный имущественный взнос Российской Федерации / передача 3 млрд. рублей в Агентство, из них 2 млрд. в фонд обязательного страхования вкладов, 1 млрд. для формирования источников расходов Агентства) в соответствии со статьей 50 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Согласно статье 36. Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее - расчетная база) определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов. Однако, с 1 октября 2008 г. ставка страховых взносов банков в фонд страхования вкладов была снижена до 0,1% расчетной базы. В качестве первого расчетного периода по уплате страховых взносов по указанной ставке был установлен IV квартал 2008 г.

Федеральным законом от 13.10.2008 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» сумма возмещения по вкладам была увеличена с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. для страховых случаев, наступивших после 1 октября 2008 г. При этом взамен ступенчатой шкалы выплат, зависящей от суммы вклада, было введено правило, предусматривающее полное возмещение суммы денежных средств, не превышающей установленного законом максимального размера.

Итак, 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;
- обязательное участие в системе страхования вкладов коммерческих банков;
- ограниченная роль органов гарантирования в санации и реорганизации банков.

Список литературы

1. **О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:** федеральный закон от 23 декабря 2003 г. [Электронный ресурс] // Российская газета. URL: <http://rg.ru/>
2. **О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц:** закон Республики Беларусь от 10 июня 2008 г. [Электронный ресурс]. URL: http://www.tamby.info/zakon/zakon-369_2008.htm
3. **О гарантии вкладов физических лиц:** закон Республики Таджикистан от 25 июня 2003 г. [Электронный ресурс] // Tajikistan Development Gateway Team. Душанбе, 2003. № 41. 1 августа.
4. **Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан:** закон Республики Казахстан [Электронный ресурс]. URL: http://bank-kz.info/person_1.html
5. **Турбанов А. В., Евстратенко Н. Н.** Системы страхования депозитов: мировая практика и тенденции развития // Финансовое право. 2006. № 1.

УДК 336.714

Александр Сергеевич Гришин

Кубанский государственный университет

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФИРМЫ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД НА ПРИМЕРЕ ООО «ФИНАМ-ЮГ»[©]

Инвестиционный кризис, как следствие мирового кризиса ликвидности, в России вызван целым рядом объективных и субъективных причин и проявляется в быстром сокращении абсолютных объемов накопления, существенном падении ее доли в валовом внутреннем продукте, снижении бюджетного финансирования инвестиций в основной капитал, уменьшении доли прибыли фирм, направляемой на совершенствование и расширение производства и т.д. При большом выборе видов инвестиций фирма постоянно сталкивается с задачей выбора инвестиционного решения.