

Страхователи вкладов России и Украины: сравнительный анализ и пути совершенствования правового статуса

Мазур Тамара Викторовна

соискатель

Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко, Украина, Киев

E-mail: tamara_mazur@ukr.net

15 лет в России и 11 лет в Украине вклады физических лиц защищены от риска недосыгаемости. На протяжении всего этого времени в обеих странах не смотря ни на что происходит поиск оптимальной системы страхования банковских вкладов. На необходимость постоянного процесса совершенствования системы страхования депозитов на основе анализа того, насколько система страхования депозитов выполняет поставленные перед ней задачи, обращает внимание и «Форум за финансовую стабильность». По мнению экспертов Форума посредством этого можно добиться соответствия системы страхования депозитов текущей экономической и социальной ситуации. Анализируя свою деятельность, система способна лучше справиться с происходящими изменениями.

В Российской Федерации в процесс строительства системы страхования вкладов активно включились не только практики, но и ученые. За последние пять лет в стране подготовлено несколько диссертационных исследований, посвященных разным аспектам проблемы страхования вкладов. К сожалению, ни одна из работ не подходит комплексно к изучению правового статуса непосредственно страхователя депозитов. Не проводились подобные исследования и представителями украинской науки. А ведь именно этот субъект является основой всей системы страхования вкладов.

Перечисленные выше обстоятельства и стали основными факторами при выборе объекта исследования, а также еще раз подтверждают уровень актуальности и практической значимости исследования.

В соответствии с Законом Украины № 2740-III от 20.09.2001 г. «О Фонде гарантирования вкладов физических лиц» (далее Закон Украины) функции государственного управления в сфере гарантирования вкладов физических лиц возлагаются на государственное специализированное учреждение – Фонд гарантирования вкладов физических лиц (далее ФГВФЛ). В России в соответствии с Законом Российской Федерации № 173-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее Закон РФ) в целях осуществления функций по страхованию вкладов создана государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (далее Агентство).

Как видно, оба страховика созданы в форме юридического лица публичного права. И это правильно, ведь основная цель их деятельности защита публичного интереса – интереса вкладчиков банков.

Говоря о полномочиях страхователей вкладов, автор отмечает позитивность их закрепления в законодательстве РФ, но в то же время подчеркивает несовершенство в этом плане законодательства Украины. Преимуществами набора полномочий Агентства можно выделить наделение его полномочиями ликвидатора несостоятельных банков, а также открытость перечня полномочий, закрепленных ст. 15 Закона РФ. При этом недостатком, по нашему мнению, можно назвать ограниченность контрольных полномочий Агентства. Ведь в соответствии с Законом РФ в процессе контроля Агентство полностью зависит от Банка России. Но несмотря на это, Агентство имеет право принимать решение об исключении банка из реестра банков. К сожалению, это нельзя сказать о ФГВФЛ – он имеет сравнительно широкий круг контрольных полномочий, но не имеет права самостоятельно принимать меры воздействия к нарушителям. В соответствии с Законом Украины ФГВФЛ самостоятельно может только начислять пеню за несвоевременное или не в полном размере перечисление

средств банками – участниками (временными участниками) ФГВФЛ, а также, если есть достаточные основания, переводить банки в категорию временных участников ФГФВЛ.

Автор обращает внимание на необходимость, в первую очередь, наделения страхователя возможностью оказания финансовой помощи проблемным банкам на раннем этапе возникновения у них проблем. Это поможет предотвратить неплатежеспособность (банкротство) банка, а соответственно и необходимость возмещения по вкладам. К тому же, иногда ликвидация одного банка может вызвать панику, последствием которой вполне может стать кризис банковской системы в целом.

По мнению автора, которое также совпадает с мнением специалистов «Форума за финансовую стабильность», страхователь вкладов, основная цель которого минимизировать риски системы страхования вкладов, должен быть наделен довольно широким кругом полномочий.

Для осуществления одной из основных функций страхователей вкладов в обеих странах сформированы специальные фонды денежных средств. Относительно права собственности на средства фонда страхования, следует отметить, что в России такой фонд принадлежит Агентству на праве собственности. В Украине же средства фонда принадлежат на праве собственности государству, а ФГВФЛ они переданы на праве полного хозяйственного ведения. Автор обращает внимание, что подход, избранный в Украине, имеет существенные недостатки, поскольку в основном участие в формировании страхового фонда принимают коммерческие банки. Первоначальный же взнос Национального банка Украины в 20 млн. гривен (около 4 млн. дол. США) на сегодняшний день составляет приблизительно сороковую часть всего страхового фонда. По нашему мнению, целесообразно было бы на законодательном уровне закрепить норму, в соответствии с которой на государство возлагалась бы обязанность регулярного участия в формировании страхового фонда. Такая система, к примеру, с успехом функционирует в Испании, Индии, Аргентине.

Еще одна проблема, которая не один год выступает предметом споров исследователей – размер взносов в страховой фонд. Как в Украине, так и в России установлена единая фиксированная ставка взноса для всех участников системы. Автор поддерживает в этом плане идею экспертов, подчеркивающих необходимость введения дифференцированной ставки в зависимости от ликвидности банка и степени рискованности проводимых им операций. Позитивный эффект такого предложения проявляется также в повышении внимания вкладчиков при выборе банка для размещения временно свободных средств. К тому же, такой подход ликвидирует «уровнировку» банков в вопросе отчислений в страховой фонд. Ну а главная проблема на пути реализации этого предложения – трудность в оценке рисков, значимость которых меняется со временем.

Результаты исследования, таким образом, свидетельствуют, что правовой статус страхователей банковских вкладов России и Украины требует корректировки, усовершенствования с учетом требования времени и ситуации, что сложилась в банковской системе государств.

Литература

1. Данные сайта Украинские Новости // <http://www.ukranews.com/>
2. Международный опыт гарантирования банковских вкладов. Доклад. // Центр экономических исследований. – Ташкент. – 2002. – 21 с.
3. Guidance for Developing Effective Deposit Insurance Systems. Prepared by the Financial Stability Forum, - 2001. - September. – 60 p. // <http://www.cdic.ca>