

3. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. – 2010. - № 1, 2.

4. Мишкин, Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. – М., 2006.

5. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика. – М.: Экономист, 2008.

6. Отчет Национального банка Кыргызской Республики. – Бишкек, 2009.

Февраль 2012 г.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КЫРГЫЗСКОЙ СИСТЕМЫ ЗАЩИТЫ ДЕПОЗИТОВ

Р.С. Гайдаров, аспирант, Кыргызско-Российский Славянский университет им. Б.Н. Ельцина rgaidarov@gmail.com

Сегодня мировая финансовая система переживает затянувшийся кризис. Множественные проблемы, которые были выявлены в ходе потрясений на финансовых рынках, вынуждают правительства некоторых стран и международное сообщество заниматься определением эффективных методов преодоления негативных тенденций, которые распространяются на все большее количество стран и отдельных регионов мира, а также формированием совершенно новой глобальной финансовой инфраструктуры, которая сможет в будущем противостоять угрозам стабильности как национальных, так и мировых рынков.

Форум финансовой стабильности (ФФС) представил на всеобщее обозрение разработанный пакет практических мер, направленных на повышение финансовой устойчивости. Определив значимость защиты депозитов в поддержке стабильности национальных систем, Форум финансовой стабильности добавил в свой итоговый доклад новый раздел, который посвящен системам защиты депозитов, разработанным при участии IADI - Международной ассоциации защитников депозитов.

Выводы и рекомендации, находящиеся в докладе ФФС, были поддержаны главами государств, которые входят в «Большую восьмерку» [3].

Центральное место в этом докладе уделяется вопросам, которые касаются повышения эффективности банковского регулирования и надзора; ужесточения требований как можно к большему раскрытию информации и оценке активов; изменения отношения к кредитным рейтингам; мерам надзорного реагирования к проблемным банкам; разработке меха-

низмов, необходимых для разрешения всех кризисных ситуаций в стране и урегулирования несостоятельности коммерческих банков, сбалансирования доверия населения к банковским системам.

При этом повышается роль системы защиты депозитов в укреплении стабильности национальных банковских систем. Также подчеркивается «важность эффективных механизмов по выплате компенсаций владельцам депозитов для спокойствия населения, так как это снижает вероятность панического «набега» на все банки и стабилизирует доверие ко всей финансовой системе» [3].

В связи с этим рекомендуем органам власти согласовать международный пакет принципов для создания эффективной системы защиты депозитов. При разработке этих принципов требуется учитывать общие характеристики систем, обеспечивающие финансовую стабильность, включая системы банковского регулирования и банковского надзора, а также процессы улаживания несостоятельности институтов. Международная ассоциация защитников депозитов выработала документ, содержащий набор ключевых принципов, который, возможно, послужит основой для всех международно-согласованных принципов.

Следует выделить принципы, разработанные Международной ассоциацией страховщиков депозитов, определяющие перспективы развития кыргызской системы защиты депозитов. В их числе [4]:

- укрепление инструментов координации усилий и обмена какой-либо информацией между финансовыми ведомствами, на которые возложена функция поддержания фи-

нансовой стабильности в стране в отношении ситуаций, связанных с возникновением некоторых проблем у отдельных коммерческих банков и некоторых системных угроз;

- расширение перечня инструментов регулирования ликвидируемых банков, включая оздоровление банков, а также перевод как их активов, так и обязательств в «бридж-банки»;

- заблаговременное информирование Агентства по защите депозитов о предполагаемых случаях, а также возможность предоставления Агентству доступа к информационным базам данных по всем вкладам в проблемных банках;

- совершенствование (создание) системы правовой защиты всех работников, которые занимаются регулированием несостоятельности коммерческих банков страны;

- полная разработка и необходимое внедрение системы с дифференцированными взносами в фонд защиты депозитов коммерческих банков с учетом рисков, которые накладываются на систему защиты депозитов каждым банком.

В вопросах совершенствования инструментов координации всех действий между всеми участниками системы защиты депозитов государственными ведомствами, которые ответственны за поддержание стабильности кыргызской финансовой системы, необходимо в первую очередь выделить важность разработки и согласования единых методов и мер в целях исключения возникновения и предотвращения повсеместного распространения банковских кризисов. Это прежде всего касается ситуаций, когда возникает некая угроза разорения крупных значимых банков, резкого увеличения объема изъятия вкладов из банков, когда также нарушается действие системы платежей и пр.

С этим также связано и второе немаловажное направление совершенствования кыргызской системы защиты депозитов. Для повышения ее эффективности нужно существенно расширить круг методов для предотвращения банкротств и содействия непрерывности оказания банковских услуг населению и всем хозяйствующим субъектам [7]. Выступая в мае 2008 г. на 14-й глобальной конференции по несостоятельности и реструктуризации, управляющий Банка Швеции Стефан Ингвес отметил, что желательно,

чтобы власти имели в своем распоряжении широкий набор инструментов.

Говоря о третьем направлении – о раннем информировании Агентства по защите депозитов о предполагаемых потенциальных страховых случаях – следует подчеркнуть, что этот принцип основывается на его многолетнем успешном использовании в некоторых зарубежных системах защиты депозитов. Например, в США стандартом является информирование надзорным органом Федеральной корпорации о предполагаемом закрытии банка за 90 дней до этого события [1]. Заблаговременное получение агентством информации о предполагаемом отзыве лицензии у банка позволяет обеспечить качественную и планомерную подготовку к осуществлению страховых выплат вкладчикам, эффективное управление ресурсами защитника вкладов – финансовыми, кадровыми, техническими и др., раннее начало выработки и принятия мер по реструктуризации проблемного банка, что в целом способствует рационализации затрат системы защиты депозитов.

Четвертое направление повышения эффективности нашей системы – создание механизма правовой защиты работников, занятых регулированием несостоятельности банков, – ликвидацией нежизнеспособных банков и реструктуризацией проблемных, но важных с точки зрения удовлетворения потребностей общества в банковских услугах. Это касается не только работников Агентства по защите депозитов, но и НБКР, а также других государственных ведомств, работникам которых вменяется в обязанность кризисное управление предприятиями и организациями, чья деятельность отвечает национальным интересам.

Важное направление развития кыргызской системы защиты депозитов – введение дифференцированной системы взносов, уплачиваемых банками в фонд защиты депозитов. Существующая у нас единая шкала взносов [2], хотя и оправдана на начальном этапе становления системы защиты депозитов, но имеет определенный элемент несправедливости. Наиболее надежные банки, не подвергающие систему защиты депозитов значительному риску несения потерь, и слабые банки, ведущие неоправданно рискованную политику, платят одинаково, что провоцирует банки к менее ответственному поведению на

рынке. Пока переход к такой системе в Кыргызстане, возможно, преждевременный. Для начала необходимо добиться представления банками достоверной информации, позволяющей оценивать реальные риски их деятельности; разработать критерии, с помощью которых будет осуществляться оценка рисков системы защиты депозитов, ассоциирующихся с каждым конкретным банком; а также согласовать их с НБКР как надзорным органом (чтобы обеспечить синергию в достижении целей государственной политики) и с банковским сообществом, которое должно подтвердить обоснованность применяемой методологии ранжирования банков по уровням рисков [5].

Документ Международной ассоциации страховщиков депозитов позволяет видеть перспективы развития нашей системы защиты депозитов [1]. Некоторые страны уже заявили о намерении внести изменения в свое законодательство с учетом данных ключевых принципов. Так, Филиппинская корпорация по страхованию депозитов обнародовала план по использованию такого инструмента, как бридж-банк в своей практике работы с проблемными и несостоятельными банками [3].

Исследование сложившейся правоприменительной практики в сфере банковского дела, а также изучение правовых аспектов системы защиты депозитов позволили нам выработать рекомендации по ее функционированию.

Представляется целесообразным внести изменения в статью Закона КР «О защите банковских вкладов (депозитов)» (далее – Закон), раскрывающую понятие «вкладчик», в качестве которого определено физическое лицо, внесшее депозит в банк [2].

Данное предложение основано на том, что договор банковского вклада и договор банковского счета являются самостоятельными видами гражданско-правовых договоров. При этом нормой Гражданского кодекса КР предусмотрена возможность открытия банковского счета в пользу третьих лиц. Получается, что лицо, в пользу которого заключен договор банковского счета, в рамках рассматриваемого Закона не является вкладчиком и, следовательно, не может быть клиентом банка со всеми вытекающими из этого последствиями (не имеет права на получение гаранти-

рованной компенсации). А имущественное положение лиц, в пользу которых внесен вклад и заключен договор банковского счета, предопределяет разный объем гарантируемых прав. В этой связи было бы логичным расширить дефиницию «вкладчик» за счет указания на возможность получения гарантированной компенсации лицами, в пользу которых заключен договор банковского счета. Таким образом, понятию «вкладчик», как участнику процесса защиты депозитов, на наш взгляд, можно придать следующую законченную характеристику.

Вкладчик – это гражданин КР, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад или открыт счет.

Описанная норма подчеркивает особенность складывающейся ситуации и может быть обусловлена отсутствием комплексного подхода при разработке законодательных актов, которые, как следствие, не обладают достаточной информативностью и не способствуют должному регулированию отдельных аспектов функционирования системы. В свою очередь предложенное видение регулятивной нормы направлено на развитие правовых основ защиты интересов не только частных вкладчиков, но и других кредиторов банков и будет способствовать дальнейшему совершенствованию системы защиты депозитов и более эффективному взаимодействию ее участников.

Принципы построения кыргызской системы защиты депозитов свидетельствуют о заимствовании передовой международной практики, а ее функционирование должно способствовать качественному реформированию банковского сектора и его дальнейшему развитию. При этом внедрение международных подходов не исключает возможности повышения эффективности системы защиты. В ходе нашего исследования выделен ряд норм, заимствование которых может способствовать совершенствованию отечественной системы защиты депозитов, снижению рисков ведения банковского бизнеса (см. таблицу).

Исследование зарубежного опыта защиты депозитов позволяет определить специфику действующих систем и выявить меха-

низмы защиты с возможностью их применения в условиях Кыргызской Республики.

В этой связи неотложной становится разработка конкретных мер и решений по реализации перечисленных принципов, которые определяют современное понимание эффективной системы защиты депозитов. Эти меры и методы – разной степени сложности. Большая часть из них потребует принятия новых законодательных актов, другая – может быть реализована в рамках уже существующих правовых механизмов. Важно, чтобы они способствовали укреплению кыргызской банковской системы, повышению ее международного авторитета и обеспечивали адекватную защиту клиентов банков, в первую очередь вкладчиков.

Использованные источники

1. New Bailout System Sought. – Business Word. – 2008. – September 22. – Vol. XXII.

2. Закон КР «О защите банковских вкладов (депозитов)» от 7 мая 2008 года N 78 (В редакции Закона КР от 29 апреля 2009 года N 139), г. Бишкек.

3. Официальный сайт Международной ассоциации страховщиков депозитов <http://www.iadi.org>.

4. IADI (2008), Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов (русскоязычная версия), [www.document] <http://www.iadi.org>.

5. IADI (2009), Рекомендации по созданию систем защиты депозитов с дифференцированными взносами, принципы IADI, [www.document] <http://www.iadi.org>

6. Официальный сайт Агентства защиты депозитов <http://www.azdkr.kg>.

7. Сайт Центрального Банка Швеции <http://www.riksbank.com>.

Декабрь 2011 г.

Некоторые возможности использования международных норм защиты депозитов в условиях КР

Заемствуемая норма	Страна	Достижимый эффект
Расширение объектов гарантированной защиты за счет включения депозитов частных предпринимателей	Страны Восточной Европы, Прибалтийские страны, США	Включение в систему защиты депозитов новых участников, стимулирование к повышению сберегательной активности. Одна из форм государственной поддержки субъектов малого предпринимательства
Возможность определения очередности выплаты возмещения по вкладам, внесенных вкладчиками в различных валютах	Казахстан	Такой порядок получения гарантированной защиты можно назвать клиентоориентированным, поскольку он дает право в рамках действующих договоров использовать вклады с большей доходностью, держа ориентир на изменения курса валют. Это является для вкладчиков вспомогательным средством защиты своих сбережений
Расширение полномочий Агентства защиты депозитов в своих возможностях обеспечивать функционирование системы защиты депозитов за счет большего набора финансовых инструментов	Развитые страны, имеющие эффективные системы защиты депозитов (например, США, Япония)	Защитник депозитов имеет возможность использовать различные (наиболее эффективные) методы урегулирования несостоятельности коммерческих банков, получать доступ к информации, позволяющей оценить финансовое состояние всей банковской отрасли и в целом характеризуются большим наличием вариантов для защиты интересов частных вкладчиков

Источник: составлено автором.