



**Март 2020 г.**

# **Цели государственной политики для систем страхования депозитов**

Неофициальный перевод

## **Руководство**

**Комитет по основополагающим принципам и исследованиям  
Международная ассоциация страховщиков депозитов**

БАНК МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ  
ШВЕЙЦАРИЯ, БАЗЕЛЬ СН-4002, ЦЕНТРАЛЬБАНПЛАЦ, 2  
ТЕЛ.: +41 61 280 9933 ФАКС: + 41 61 280 9554

[WWW.IADI.ORG](http://WWW.IADI.ORG)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

I. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ .....	2
II. ВВЕДЕНИЕ .....	4
III. ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО .....	6
IV. МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ .....	8
V. ПРОВЕДЁННОЕ МАСД ИССЛЕДОВАНИЕ ЦГП – ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ .....	10
A. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, СОГЛАСОВАНИЕ И УТВЕРЖДЕНИЕ ЦГП..	10
1. Ситуационный анализ.....	10
2. Определение и корректировка ЦГП – участники процесса.....	11
3. Определение и корректировка ЦГП – согласование .....	12
4. Утверждение ЦГП .....	13
B. ФОРМАЛЬНОЕ ОПИСАНИЕ, РАСКРЫТИЕ И ОЦЕНКА .....	14
1. Формальное описание и раскрытие ЦГП.....	14
2. Оценка и раскрытие информации о деятельности по достижению ЦГП .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
C. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ДРУГИЕ ЦГП .....	17
1. Основные принципы .....	17
2. Другие ЦГП.....	22
D. ИЗМЕНЕНИЕ ЦГП .....	25
E. БУДУЩИЕ ЦГП .....	26
VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	28
Библиография .....	29
Приложение I – Список членов Технического комитета.....	30
Приложение II – Перечень целей государственной политики у страховщиков депозитов .....	31

Оригинальная версия документа доступна на сайте  
Международной ассоциации страховщиков депозитов:  
[https://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Guidance%20Papers/IADI\\_PP  
O\\_Guidance\\_Final\\_23032020.pdf](https://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Guidance%20Papers/IADI_PP_O_Guidance_Final_23032020.pdf)

Неофициальный перевод подготовлен государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" Российской Федерации

# I. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В настоящем руководстве представлена актуальная информация по Целям государственной политики (ЦГП) систем страхования депозитов в различных юрисдикциях, основанная на результатах проведенного Международной ассоциацией страховщиков депозитов (МАСД) исследования опыта членов в части выбора, выполнения и оценки ЦГП.

Система страхования депозитов не может быть эффективной без чётких, актуальных и четко сформулированных целей и задач, которые увязаны с широким спектром функций, которые она выполняет в рамках системы поддержания финансовой стабильности. Поэтому наличие ЦГП обеспечивает цель, контекст, приоритеты и порядок выполнения страховщиками депозитов возложенных на них обязанностей. Публичное раскрытие ЦГП также повышает осведомлённость о роли страховщика вкладов и даёт заинтересованным сторонам понимание того, что они могут в целом ожидать от системы страхования депозитов.

**Ситуационный анализ.** Выбор ЦГП – сложный, но важный процесс. Для определения своих ЦГП государственные органы/страховщики депозитов могут проводить ситуационный анализ. Согласно результатам настоящего исследования более половины (59 %) респондентов заявили о проведении ситуационного анализа при определении ЦГП.

**Определение и пересмотр ЦГП – участники процесса.** В процессе определения и пересмотра ЦГП участвуют различные стороны. Хотя у большинства респондентов ответственность лежит на одном органе, 11 организаций предусматривают обязательное участие различных органов. Что касается систем страхования депозитов, предусматривающих только одну сторону для определения и пересмотра ЦГП, 15 респондентов заявили, что эта функция отнесена к компетенции совета директоров, тогда как 9 респондентов сообщили, что эта обязанность возложена на парламент/конгресс. У остальных 8 респондентов эту обязанность выполняет министерство финансов/торговли.

**Определение и пересмотр ЦГП – согласование.** Согласование с парламентом, надзорными органами и стейкхолдерами также является важным для обеспечения понимания и согласованности ЦГП. 57,5 % респондентов, отвечавших на этот вопрос, заявили, что они консультировались со своими стейкхолдерами. Первое место среди стейкхолдеров, с которыми чаще всего консультируются страховщики депозитов, занимают центральный банк и министерство финансов, за ними следуют банки и служба финансово-бюджетного надзора.

**Утверждение ЦГП.** Утверждение ЦГП должно осуществляться в рамках формального процесса для предотвращения принятия агентством по страхованию депозитов единоличного решения. Для большинства респондентов исследования утверждающими органами являются Парламент и совет директоров страховщика депозитов.

**Формальное описание и раскрытие ЦГП.** Что касается уровня раскрытия ЦГП, по данным исследования, проведенного МАСД, 90 % респондентов предусматривают прямое определение ЦГП и раскрытие информации о них.

**Оценка и раскрытие информации соответствии деятельности поставленным ЦГП.** Хотя страховщику депозитов рекомендуется проводить периодические самопроверки с целью оценки выполнения поставленных ЦГП, половина респондентов ответила, что они не имеют формального процесса для периодической оценки степени выполнения ЦГП страховщиком депозитов. Только 11 респондентов проводят как внутреннюю, так и внешнюю оценки.

**Основополагающие принципы и другие ЦГП.** Два основополагающих или главных принципа, имеющих широкую финансовую значимость для систем страхования депозитов, заключаются в защите вкладчиков и содействии поддержанию финансовой стабильности. Многие юрисдикции привыкли рассматривать содействие поддержанию финансовой стабильности в качестве основной цели государственной политики. Все респонденты заявили, что они содействуют поддержанию финансовой стабильности посредством минимизации стимулов для массового изъятия вкладчиками их вкладов из проблемных банков. Все респонденты заявили, что их ЦГП согласуются с этими двумя базовыми ЦГП.

**Пересечения ЦГП страховщика депозитов и ЦГП других участников системы поддержания финансовой стабильности.** Хотя 73,5 % респондентов заявили, что пересечения отсутствуют, остальные 25 % сообщили о некоторых пересечениях в части полномочий по урегулированию несостоятельности и контрольных полномочий. Хотя это не связано напрямую с ЦГП, но может приводить к нерациональному распределению полномочий и обязанностей в рамках системы поддержания финансовой стабильности.

**Взаимосвязанность между ЦГП, характеристиками и полномочия систем страхования депозитов.** Около 22 % респондентов отметили, что характеристики и полномочия их системы страхования депозитов являются недостаточными для выполнения их ЦГП/мандатов. Препятствия включают недостаточный объём полномочий, за которым следует отсутствие операционной независимости и ненадлежащие характеристики. В частности, самое распространённое из указанных респондентами несоответствий – невозможность получения доступа к информации о вкладчиках до наступления страхового случая в отношении банка.

**Изменение ЦГП.** Около трети респондентов сообщили, что меняли свои ЦГП, при этом некоторые юрисдикции добавили в свои ЦГП цель по содействию поддержанию финансовой стабильности.

**Будущие ЦГП.** Результаты исследования ЦГП, проведённого МАСД, показали, что ЦГП не подвергаются частым изменениям. Однако некоторые страховщики депозитов рассматривают вопрос о расширении своих мандатов или полномочий.

## II. ВВЕДЕНИЕ

Целью Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД) является совершенствование систем страхования депозитов посредством разработки и распространения руководств/рекомендаций и развития международного сотрудничества. Её концепция заключается в распространении передового опыта в сфере страхования депозитов по всему миру. В рамках своей деятельности МАСД реализует исследовательские проекты с целью выработки рекомендаций по вопросам страхования депозитов.

Эффективная система страхования депозитов способствует поддержанию финансовой стабильности, дополняя работу других участников системы поддержания финансовой стабильности по укреплению доверия общества. Принимая это во внимание МАСД выпустила руководства по применению основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов (Основополагающие принципы). В основополагающих принципах, последняя редакция которых была выпущена в ноябре 2014 года и которые представляют собой ключевые международные стандарты, сформулированы общие рекомендации для создания эффективных систем страхования вкладов. Принцип 1 включает определение Целей государственной политики (ЦГП) для систем страхования депозитов. основополагающие принципы устанавливают две базовые ЦГП для страховщиков депозитов: защиту вкладчиков и содействие поддержанию финансовой стабильности.

Система страхования депозитов не может быть эффективной без чётко сформулированных, актуальных целей, которые определяют круг функций, которые она выполняет в рамках системы поддержания финансовой стабильности. Помимо этого, ЦГП должны быть осуществимыми. В противном случае возможна утрата общественного доверия, что может привести к несостоятельности системы. Также целесообразно, чтобы ЦГП было не слишком много. Это обеспечивает лучшую концентрацию усилий и предотвращает разногласия.

Поэтому тщательное определение ЦГП, то есть целей и задач, выполнение которых ожидают от системы страхования депозитов, как правило, является первым важным шагом при её создании, а также при реформировании существующей системы. Это имеет решающее значение для всех видов систем страхования депозитов и их роли в системе поддержания финансовой стабильности.

Страховщики депозитов играют важную роль, и наличие ЦГП обеспечивает целеориентированность, приоритеты и порядок выполнения страховщиками депозитов своих обязанностей. Публичное раскрытие ЦГП также повышает осведомлённость о роли страховщика вкладов и даёт стейкхолдерам понимание того, что они могут в целом ожидать от системы страхования депозитов.

ЦГП обеспечивают основу для определения мандата и направлений деятельности страховщика депозитов. В конечном итоге должна быть обеспечена согласованность между ЦГП, мандатом и характеристиками системы страхования депозитов. В противном случае могут возникать неопределённости, способные препятствовать достижению поставленных целей.

В целом, ЦГП определяют круг целей и задач системы страхования депозитов, а мандат – роли и сферы ответственности страховщика депозитов, в особенности характеристики системы, а также функции и полномочия, необходимые для его выполнения в рамках деятельности по достижению ЦГП. Другими словами, ЦГП – это общие широкие заявления о намерениях и конечных результатах, которые являются или должны являться долгосрочными или постоянными, тогда как мандат представляется собой набор более конкретных и поддающихся оценке задач по достижению общих целей.

Учитывая важность ЦГП, в октябре 2015 года был создан Технический комитет по вопросам целей государственной политики (Технический комитет). Комитет МАСД по исследованиям и руководствам (предшественник Комитета по основополагающим принципам и исследованиям) утвердил в июле 2016 года план исследования и создал Технический комитет для разработки руководства по ЦГП с учётом следующего:

- i. в свете принципиальных изменений в деятельности некоторых систем страхования

депозитов, особенно после мирового финансового кризиса, МАСД должна пересмотреть и изучить существующие и новые вопросы, касающиеся ЦГП;

- ii. предыдущий документ по ЦГП, подготовленный Подгруппой по целям государственной политики Форума по финансовой стабильности, был опубликован в 2000 году. В связи с этим МАСД необходимо проанализировать и по возможности обновить информацию, содержащуюся в данном документе, а также изучить другие новые и сопутствующие вопросы.

Цель настоящего руководства – предоставить обновлённую информацию о ЦГП поставленных перед системами страхования депозитов в различных юрисдикциях с учётом последних усовершенствований и, по возможности, показать принципы, стоящие за изменением целей. В нём также подробно рассмотрены Основные критерии Основополагающего принципа 1.

В настоящем документе представлен ряд вспомогательных рекомендаций для эффективного выполнения Принципа 1, а также предпринята попытка проанализировать некоторые ЦГП, которые могут быть приняты в будущем.

Помимо этого, Технический комитет определил девять дополнительных рекомендаций для постановки чётких, обоснованных и согласующихся ЦГП.

В настоящем руководстве обобщены основные результаты исследования ЦГП, проведённого МАСД среди страховщиков депозитов, принявших участие в опросе. Раздел II содержит введение. В разделе III перечислены девять дополнительных рекомендаций МАСД. Раздел IV включает описание методов исследования и характеристик участников опроса. В разделе V - основном разделе настоящего документа, подробно рассмотрены результаты исследования МАСД, а именно, процесс определения, согласования и утверждения ЦГП; формальное описание, раскрытие и оценка степени достижения ЦГП; основные и вспомогательные ЦГП; взаимоувязка ЦГП; особенности структур и полномочий; изменения и будущие тенденции в постановке ЦГП. Раздел VI содержит заключение.

### III. ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО

Принцип 1 Основопологающих принципов устанавливает, что двумя основными целями государственной политики систем страхования депозитов являются защита вкладчиков и содействие поддержанию финансовой стабильности. Система страхования депозитов может предусматривать и другие ЦГП, но они не должны препятствовать достижению двух указанных основных целей или противоречить им.

Представленные далее основные критерии оценки надлежащего выполнения страховщиком депозитов данного Принципа описаны в Основопологающих принципах.

#### **Принцип 1 – Цели государственной политики**

*Основные цели государственной политики, стоящие перед системами страхования депозитов заключаются в защите вкладчиков и содействии поддержанию финансовой стабильности. Эти цели должны быть официально определены и публично раскрыты. Характеристики системы страхования депозитов должны отражать поставленные перед ней цели государственной политики.*

#### **Основные критерии:**

1. Цели государственной политики, поставленные перед системой страхования депозитов четко определены в официальном порядке и публично раскрыты, например, в нормах законодательства или в подзаконных актах.
2. Характеристики системы страхования депозитов согласуются с поставленными перед ней целями государственной политики.
3. Предусмотрена оценка того, в какой мере система страхования депозитов выполняет поставленные перед ней цели государственной политики. Она включает как регулярную внутреннюю оценку, проводимую органом управления, так и периодическую внешнюю оценку, проводимую внешним органом (например, органом, которому подотчетен страховщик депозитов, или независимым органом (организацией), не имеющим конфликта интересов, таким как Счётная палата). Все оценки должны учитывать интересы основных стейкхолдеров.

При добавлении дополнительных целей государственной политики они не должны противоречить двум основным целям: защите вкладчиков и содействию поддержанию стабильности финансовой системы.

Основные выводы настоящего руководства, обобщённые в представленных далее девяти вспомогательных рекомендациях, согласуются с основными критериями Основопологающих принципов и призваны обеспечить общее руководство в отношении политики страховщиков депозитов. Устанавливая только минимальные требования, они предполагают применение принципа соразмерности. В любом случае их применение является добровольным, и страховщики депозитов вправе внедрять собственный процесс разработки ЦГП и принципы оценки, исходя из юрисдикции, обстоятельств и нормативно-правовой базы.

1. ЦГП должны соответствовать конкретным потребностям и условиям юрисдикции. Для учёта состояния экономики, нормативно-правовой и надзорной базы, структуры и устойчивости финансовой системы, качества стандартов бухгалтерского учёта, контроля и аудита, а также порядка раскрытия информации о страховании депозитов может потребоваться проведение ситуационного анализа. На основании этих условий государственные органы/страховщики депозитов определяют ЦГП.
2. ЦГП должны быть чётко определены в рамках законодательства или в подзаконных актах. ЦГП должны быть всегда доступны для всеобщего ознакомления. Если действуют старые нормы права, приемлемой формой раскрытия является опубликование ЦГП в годовых отчётах.
3. При определении, оценке актуальности или изменении ЦГП необходимо учитывать

интересы всех стейкхолдеров.

4. ЦГП должны быть чёткими, актуальными и достижимыми. Для обеспечения лучшей сфокусированности и предотвращения конфликтов между ЦГП, фактическими или возможными, также разумно, чтобы ЦГП было не слишком много.
5. Страховщики депозитов могут иметь дополнительные ЦГП, но это может приводить к возникновению конфликтов между основными и дополнительными ЦГП. Поэтому страховщики депозитов должны тщательно оценивать каждую дополнительную цель с учётом двух основных ЦГП, чтобы она не препятствовала их достижению и не противоречила им.
6. Для обеспечения своей подотчетности обществу страховщик депозитов должен периодически оценивать и публиковать результаты оценки своей деятельности с точки зрения обеспечения достижения стоящих перед системой страхования депозитов ЦГП.
7. Характеристики и особенности системы страхования депозитов должны быть тщательно продуманы, чтобы они согласовывались с ЦГП. Финансовые и административные ресурсы, а также правовые и законодательные полномочия также должны соответствовать достижению ЦГП системой страхования вкладов. Для выявления компромиссов между различными ЦГП, а также в отношении мандата и полномочий может проводиться анализ.
8. Для обеспечения чёткости, согласованности и взаимодополняемости ЦГП необходимо учитывать роль страховщика депозитов относительно других участников системы поддержания финансовой стабильности.
9. Хотя частое изменение маловероятно, ЦГП той или иной юрисдикции могут со временем требовать корректировки с учётом изменения нормативных/экономических обстоятельств. Такой пересмотр может быть необходим в случае долгосрочных изменений экономических, финансовых и социальных условий. Когда это целесообразно, страховщик депозитов или соответствующие органы могут менять ЦГП, мандат или характеристики системы страхования депозитов для обеспечения их согласованности.



## IV. МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

В виду того, что доступной информации по теме мало, методика, которую Технический комитет использовал при подготовке настоящего руководства, основывалась на результатах проведенного МАСД исследования опыта членов в части выбора, реализации и оценки своих ЦПП.

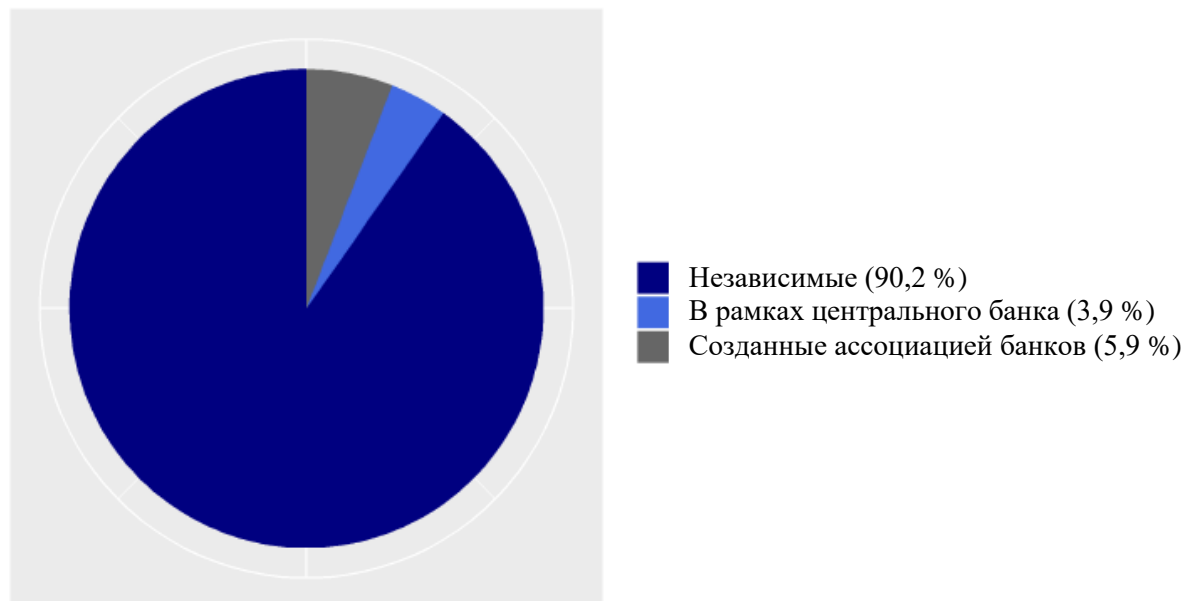
Целью исследования был сбор данных и информации по следующим вопросам:

- a) ЦПП, принятые в различных юрисдикциях;
- b) степень согласованности существующих мандатов/полномочий и ЦПП, а также потенциально возможные проблемы;
- c) степень публичного раскрытия ЦПП;
- d) периодичность проведения оценки деятельности с точки зрения ее соответствия ЦПП;
- e) будущие тенденции ЦПП.

В исследовании приняли участие 52 страховщика депозитов.<sup>1</sup>

**Участвовавшие в опросе организации.** В исследовании приняли участие организации из Албании, Аргентины, Багамских Островов, Боснии и Герцеговины, Бразилии, Болгарии, Канады, Китайского Тайбэя, Колумбии, Хорватии, Чешской Республики, Франции, Греции, Германии, Гондураса, Гонконга, Венгрии, Италии, Ямайки, Японии, Иордании, Казахстана, Кении, Киргизской Республики, Ливии, Малайзии, Мексики, Монголии, Черногории, Никарагуа, Нигерии, Норвегии, Палестины, Перу, Филиппин, Польши, Румынии, России, Сербии, Сингапура, Словении, Южной Кореи, Швеции, Швейцарии, Таиланда, Турции, Великобритании, Украины, Уругвая, Великобритании, США, Вьетнама и Зимбабве.

**Рисунок 1. Правовой статус**



Источник: Ежегодное исследование МАСД

**Правовой статус.** Немногим более 90 % респондентов являются независимыми (операционно или институционально). Лишь 3,9 % и 5,9 % респондентов учреждены центральным банком и ассоциацией банков, соответственно.

**Географическое положение.** 19 и 10 респондентов из Европы и Азии, соответственно, 7

<sup>1</sup> Исследование проводилось с 8 марта по 7 апреля 2017 года.

респондентов из Латинской Америки. По 4 респондента из стран Ближнего Востока и Северной Африки и Евразии. 3 и 2 респондента из стран Африканского и Карибского регионов, 3 респондента из Северной Америки.

**Мандат.** Денежная корзина (9 респондентов) и денежная корзина плюс (23 респондента) составляют вместе более 60 % респондентов. При этом 12 респондентов являются минимизаторами убытков, а оставшиеся 8 – минимизаторами рисков.

# V. ПРОВЕДЁННОЕ МАСД ИССЛЕДОВАНИЕ ЦГП – ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

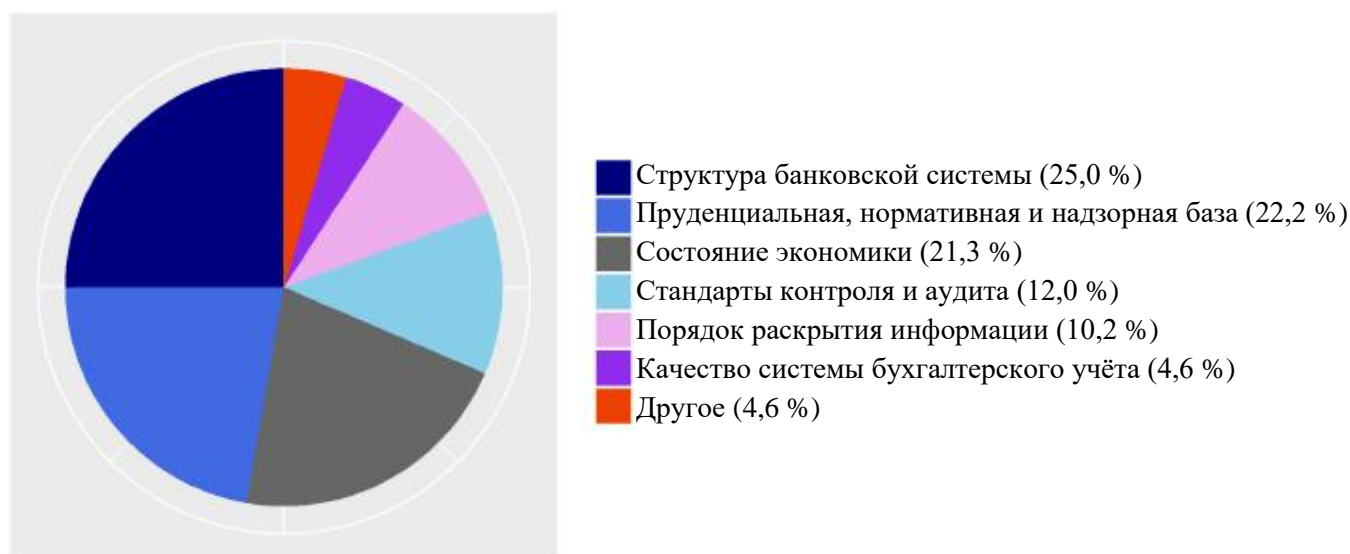
## A. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, СОГЛАСОВАНИЕ И УТВЕРЖДЕНИЕ ЦГП

Выбор ЦГП – сложный, но важный процесс. Для определения своих ЦГП государственные органы/страховщики депозитов могут проводить ситуационный анализ.

### 1. Ситуационный анализ

Ситуационный анализ необходим при создании новой системы страхования депозитов. Однако он может также применяться при выработке или изменении ЦГП для обеспечения их согласованности с полномочиями и специфическими характеристиками системы. Такой анализ должен принимать в учёт определённые исходные условия, такие как состояние экономики, нормативно-правовая и надзорная базы, структура банковской системы, качество стандартов бухгалтерского учёта, контроля и аудита, а также порядок раскрытия информации о страховании депозитов. Для обеспечения эффективного функционирования системы страхования депозитов необходимо обеспечить выполнение всех указанных исходных условий. При этом если существующая система страхования депозитов создана без должного учёта всех исходных условий, особенности её структуры должны учитывать недостающие условия.

Рисунок 2. Ситуационный анализ – учитываемые факторы



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

Согласно результатам исследования более половины (59 %) респондентов заявили о проведении ситуационного анализа<sup>2</sup> при определении ЦГП, тогда как четверть (25 %) заявили обратное.

Общие факторы, учитываемые при проведении ситуационного анализа, включают структуру и состояние банковской системы (25 %), пруденциальную, нормативную и надзорную базу (22,2 %) и состояние экономики (21,3 %). Эти три фактора считаются наиболее важными при проведении ситуационного анализа.

<sup>2</sup> См. Форум финансовой стабильности, Руководство по созданию эффективных систем страхования депозитов (сентябрь, 2001 г.).

## 2. Определение и корректировка ЦГП – участники процесса

В процессе определения и оценки актуальности, а также корректировки ЦГП участвуют различные стороны. Хотя у большинства респондентов ответственность за это лежит на одном органе, 11 организаций предусматривают обязательное участие различных органов/организаций.

Например, в Японии ЦГП устанавливаются Законом о страховании депозитов («Закон»), в который с момента его принятия в 1971 году несколько раз вносились поправки (см. Приложение). Процесс внесения поправок предусматривает следующее:

- a) во-первых, Агентство по финансовым услугам и Министерство финансов, являющиеся органами надзора за деятельностью Корпорации по страхованию депозитов Японии (DICJ, Япония), разрабатывают законопроект об изменении ЦГП;
- b) при подготовке законопроекта Агентство по финансовым услугам и Министерство финансов при необходимости взаимодействуют с соответствующими организациями, такими как DICJ. Агентство по финансовым услугам и Министерство финансов поддерживают тесную связь с другими соответствующими организациями для подтверждения необходимости внесения поправок и решения практических вопросов, связанных с внедрением новых норм. После подготовки законопроекта с поправками Агентство по финансовым услугам и Министерство финансов координируют свои действия с соответствующими государственными органами и подают законопроект в Парламент Японии (как в Палату представителей, так и в Палату советников) для рассмотрения и утверждения после проведения консультаций с Кабинетом министров.

В Центральной корпорации по страхованию вкладов Китайского Тайбэя (CDIC, Китайский Тайбэй) предусмотрен следующий процесс анализа и корректировки ЦГП:

- a) ЦГП CDIC (Китайский Тайбэй) определены в Статье 1 Закона о страховании вкладов (см. Приложение). Если CDIC хочет изменить цели в Законе, она должна направить предлагаемые поправки в Совет на утверждение;
- b) после утверждения поправок Советом они должны быть утверждены Финансовой контрольной комиссией, являющейся органом надзора за деятельностью CDIC, которая затем направляет законопроект с поправками в Законодательный Юань (Парламент) на рассмотрение и утверждение.

**Таблица 1. Определение и корректировка ЦГП – участники**

Юрисдикция	Стороны, отвечающие за определение/корректировку ЦГП
CDIC (Китайский Тайбэй)	Совет директоров страховщика депозитов Финансовая контрольная комиссия Парламент (Законодательный Юань)
DICJ (Япония)	Корпорация по страхованию депозитов Японии Служба финансово-бюджетного надзора (Агентство по финансовым услугам) Министерство финансов
BDIF (Болгария)	Правление BDIF Центральный банк Министерство финансов Парламент
HKDPB (Гонконг)	Совет директоров страховщика депозитов (включая представителей Управления денежного обращения и секретаря Финансовой службы и казначейства) Законодательный совет

Юрисдикция	Стороны, отвечающие за определение/корректировку ЦГП
FGDR (Франция)	Наблюдательный совет страховщика депозитов Служба финансово-бюджетного надзора Департамент финансов (Министерство экономики и финансов), который обеспечивает окончательное утверждение
esisuisse (Швейцария)	Совет директоров страховщика депозитов (в отношении небольших изменений) Служба по надзору за финансовыми рынками (утверждает небольшие изменения) Министерство финансов (инициирует изменения законодательства) Парламент (утверждает изменения законодательства)

Источник: Исследование ЦГП, проведенное МАСД.

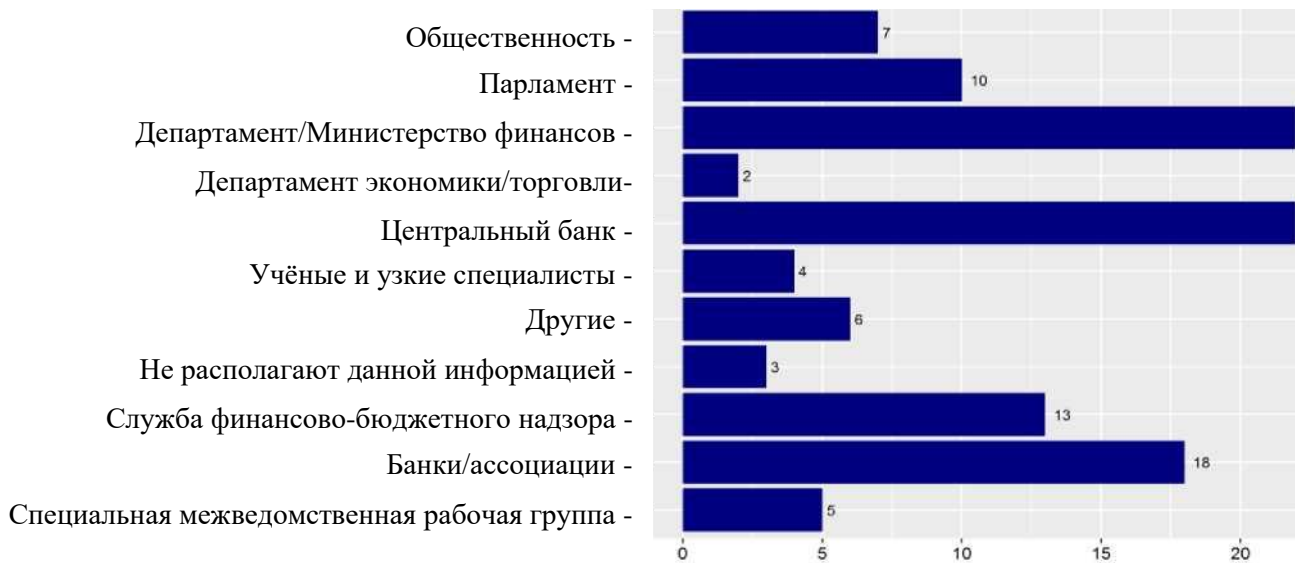
В Канаде анализ и корректировка ЦГП осуществляется под руководством Министерства финансов. CDIC (Канада) и другие стейкхолдеры, такие как центральный банк, орган надзора за деятельностью финансовых институтов, банки и другие заинтересованные стороны также могут участвовать в этом процессе.

Что касается систем страхования депозитов, предусматривающих только одну сторону для определения и корректировки ЦГП, 15 респондентов заявили, что эта функция относится к компетенции совета директоров, тогда как 9 респондентов сообщили, что эта обязанность возложена на парламент/конгресс. У остальных 8 респондентов эту обязанность выполняет министерство финансов/торговли.

### 3. Определение и корректировка ЦГП – согласование

Согласование с парламентом, органами надзора и иными стейкхолдерами также является важным для обеспечения однозначного понимания и согласованности ЦГП, в особенности если разработку и корректировку ЦГП выполняет страховщик депозитов. 57,5 % респондентов, отвечавших на этот вопрос, заявили, что они консультировались со своими стейкхолдерами, тогда как 25 % заявили обратное. Первое место среди стейкхолдеров, с которыми чаще всего консультируются страховщики депозитов, занимают центральный банк и министерство финансов, за ними следуют банки и служба финансово-бюджетного надзора.

**Рисунок 3. Участники, с которыми согласуется определение и изменение ЦГП**



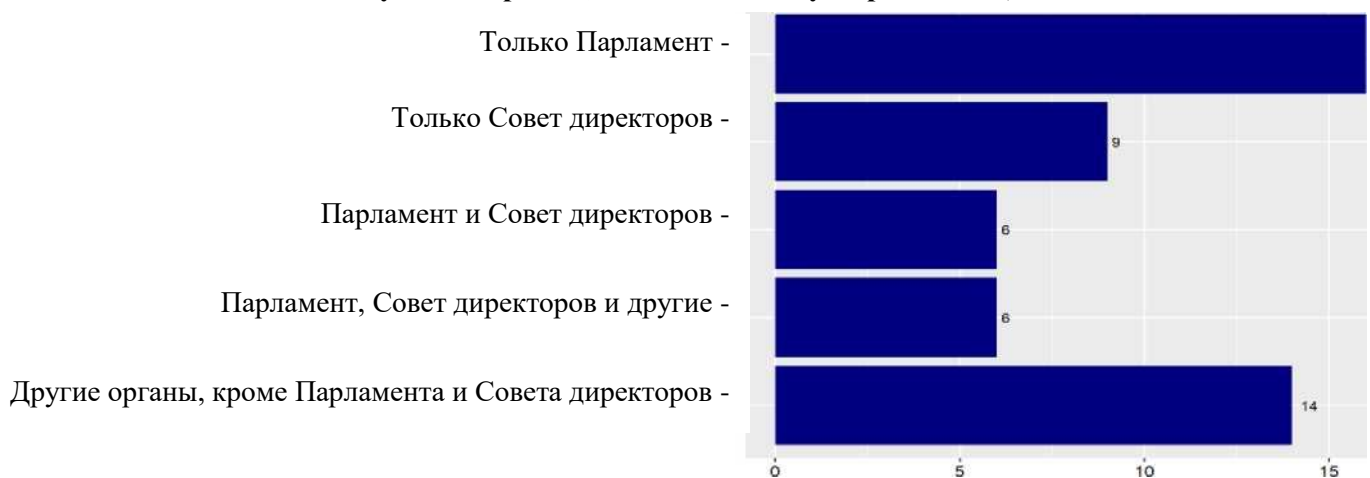
Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД

JDIC (Ямайка) консультируется с несколькими органами, включая Министерство финансов и других членов системы поддержания финансовой стабильности (Комиссия по финансовым услугам и центральный банк). Согласование также проводится с банками и общественностью, в особенности если необходимы изменения законодательства.

Корпорация по страхованию депозитов Монголии (DICOM, Монголия) консультируется с Комиссией по регулированию финансовой деятельности; Филиппинская корпорация по страхованию депозитов (PDIC, Филиппины) консультируется с центральным банком, министерством финансов, банками/ассоциациями банков, представителями законодательной власти, учёными, профильными экспертами и Комиссией по ценным бумагам и биржам. Фонд страхования сбережений Турции (SDIF, Турция) консультируется с банками, а также с Комитетом финансовой стабильности, в который входят представители Управления банковского надзора, Центрального банка, Министерства финансов, Совета рынка капитала и SDIF.

#### 4. Утверждение ЦГП

**Рисунок 4. Органы, отвечающие за утверждение ЦГП**



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД

Что касается утверждения ЦГП, парламент и совет директоров страховщика депозитов являются утверждающими органами у большинства респондентов исследования. В 14 юрисдикциях ЦГП утверждаются не советом директоров или парламентом, а, например, центральным банком, министерством финансов или службой финансово-бюджетного надзора.

Подводя итог, можно отметить, что ситуационный анализ может применяться при разработке или корректировке ЦГП. Согласование с соответствующими органами необходимо при определении и корректировке ЦГП, тогда как утверждение ЦГП должно осуществляться в рамках формального процесса для предотвращения принятия агентством по страхованию депозитов единоличного решения.

## **В. ФОРМАЛЬНОЕ ОПИСАНИЕ, РАСКРЫТИЕ И ОЦЕНКА**

### **1. Формальное описание и раскрытие ЦГП**

Основопологающие принципы предписывают чёткое определение ЦГП в официальном порядке и публичное раскрытие в законодательстве или в подзаконных актах. Допустимо использовать постановления и подзаконные акты, особенно если система страхования депозитов является частной. Это важно, потому что определение ЦГП в законодательстве способно минимизировать внешнее давление на страховщика депозитов при осуществлении им своих обязанностей, а также позволяет избежать недопонимания в связи с завышенными ожиданиями относительно его функций и обеспечить невозможность изменения ЦГП в индивидуальном порядке.

Основопологающие принципы также предусматривают допустимость использования указов, если они имеют силу закона. Если действуют старые нормы права или включение ЦГП в законодательство не является правовым обычаем, цели политики могут остаться без чёткого объяснения. В этом случае приемлемой формой раскрытия является публичное раскрытие ЦГП, например, в годовых отчётах. Как бы то ни было, страховщик депозитов должен публично раскрывать свои ЦГП.

Не формализованные ЦГП может оказаться сложнее понять в силу их характера, так как их придётся определять на основе анализа того, как деятельность страховщика депозитов осуществляется, управляется или раскрывается. В такой ситуации необходимо дополнительное разъяснение ЦГП в рамках вспомогательного законодательства, согласованных заявлений, норм практики или даже годовых отчетов.

Независимо от способа установления ЦГП должны быть определены и всегда доступны для всеобщего ознакомления. Публичное раскрытие ЦГП способствует прозрачности. Тем самым повышается уровень информированности стейкхолдеров, и они получают возможность формировать свои ожидания относительно роли системы страхования депозитов.

Технический комитет также проанализировал результаты оценок, проведённых в рамках организованной МАСД Программы технической помощи при проведении самооценки (SATAP) и Программы оценки финансового сектора (FSAP), организованной МВФ и Всемирным банком. В период с 2010 года по 2017 год та или иная из указанных оценок была проведена в 24 юрисдикциях. Результаты показали, что в отношении оценки соблюдения Основопологающего принципа 1 13 из 24 юрисдикцией получили оценку «в основном не соблюдается» или «в основном соблюдается». Выявленные существенные недостатки заключались в том, что ЦГП не были определены в законодательстве или не были достаточно конкретными. К тому же в некоторых юрисдикциях не предусмотрен формальный процесс регулярной оценки того, насколько система страхования депозитов выполняет поставленные перед ней ЦГП.

Однако по данным исследования ЦГП, проведённого МАСД, только 4 из 13 юрисдикций сохранили оценку «в основном не соблюдается» или «в основном соблюдается», в то время как 9 юрисдикций предусмотрели включение ЦГП в законодательство или подзаконные акты после проведения программ SATAP и FSAP.

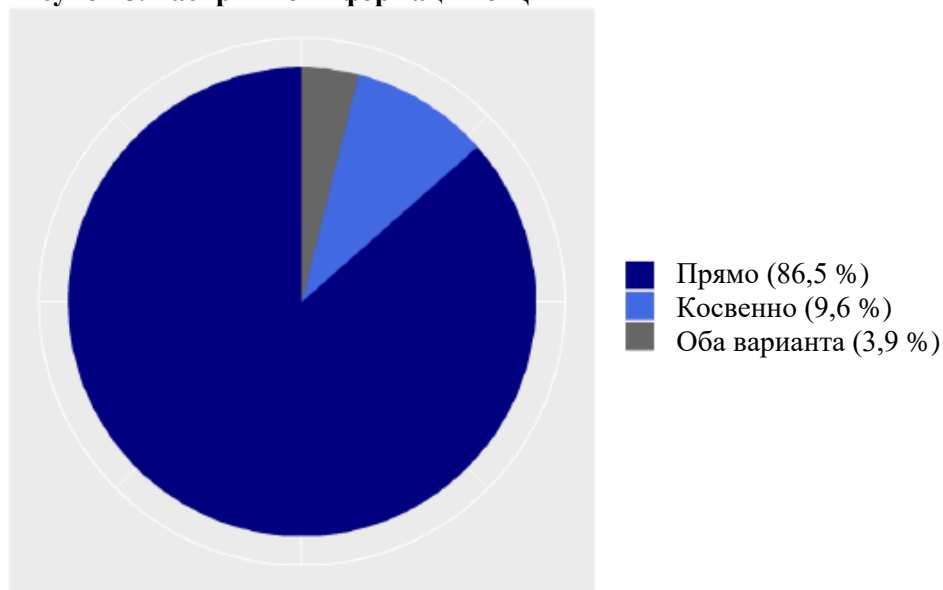
Что касается уровня раскрытия ЦГП, по данным исследования, проведённого МАСД, 90 % респондентов предусматривают прямое (т.е. в рамках законодательства) определение ЦГП и раскрытие информации о них. Например, ЦГП Агентства по страхованию вкладов Боснии и

Герцеговины (DIA, Босния и Герцеговина), Фонда страхования депозитов Болгарии (BDIF), Агентства по страхованию вкладов Сербии (DIA, Сербия), Фонда гарантирования банковских депозитов Румынии (FGDB, Румыния), Агентства по страхованию вкладов России (АСВ, Россия), Фонда гарантирования банков Польши (BFG, Польша), Корпорации по страхованию депозитов Багамских Островов (DIC, Багамские острова), Резервного фонда вкладчиков Ливии (DIF, Ливия), Филиппинской корпорации по страхованию депозитов и Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC, США) определены непосредственно в законодательстве. Национальный фонд страхования депозитов Венгрии (NDIF, Венгрия) определяет основные ЦГП в законодательстве, тогда как остальные цели изложены во внутренних документах, представляемых на утверждение совета фонда.

Для Системы компенсаций потребителям финансовых услуг (FSCS, Великобритания) не предусмотрено отдельного законодательства о страховании депозитов, но она подчиняется Директиве ЕС о системах гарантирования депозитов, и цели политики определены в законодательстве Великобритании, которое регулирует функционирование системы поддержания финансовой стабильности и деятельность регулирующих органов (например, в отношении защиты вкладчиков, страхователей и потребителей, а также поддержания доверия на рынках). Эти цели находят своё отражение в правилах, регулирующих деятельность FSCS, которые устанавливают Управление пруденциального регулирования (PRA) и Управление финансового поведения (FCA).

Что касается JDIC (Ямайка), в то время как цель защиты вкладчиков определена непосредственно в законодательстве, другая цель, заключающаяся в содействии поддержанию финансовой стабильности, определена косвенно, хотя и включена во все программные документы корпорации. Являясь членом системы поддержания финансовой стабильности, JDIC играет важную роль в поддержании доверия к финансовой системе и её стабильности.

**Рисунок 5. Раскрытие информации о ЦГП**



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

## 2. Оценка и раскрытие информации о деятельности по достижению ЦГП

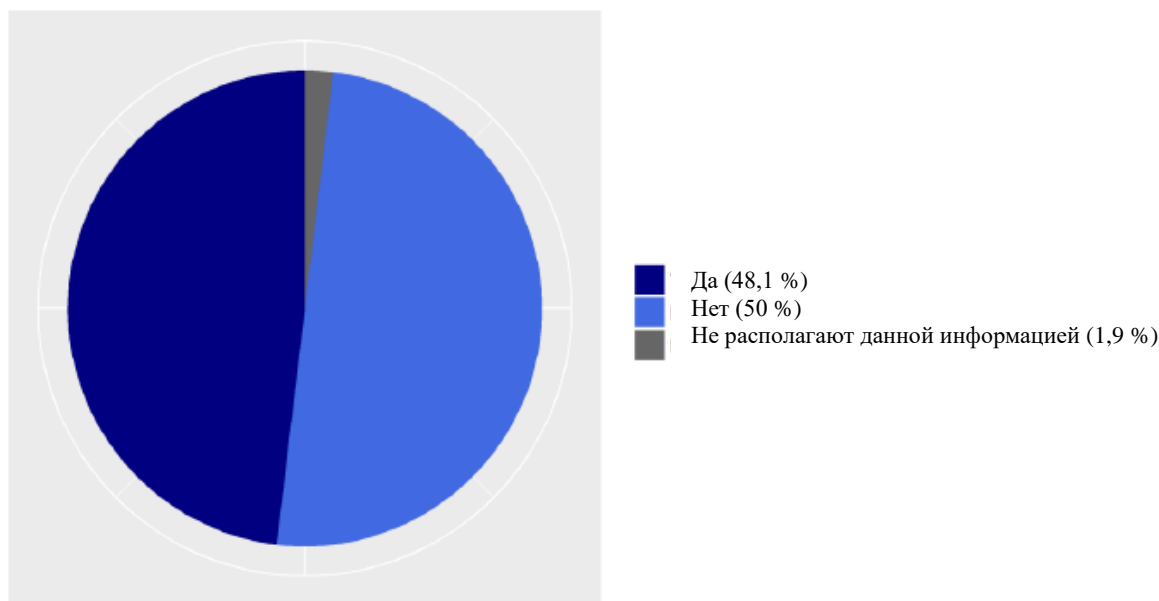
Страховщики депозитов ответственны перед вышестоящим органом и стейкхолдерами за исполнение своего мандата. Страховщику депозитов рекомендуется проводить периодические оценки достижения своих ЦГП и выполнения своего мандата. Такие оценки должны быть общедоступными и должны учитывать мнения и опыт основных стейкхолдеров, таких как группы потребителей финансовых услуг, банки-участники и другие члены системы поддержания финансовой стабильности. Отчёты о деятельности по обеспечению достижения ЦГП служат подтверждением его прозрачности, ответственности и подконтрольности обществу. Они также позволяют общественности оценить, насколько хорошо страховщик депозитов выполняет свои обязанности.



Основополагающие принципы предписывают два типа оценок. Первый тип – внутренняя оценка, которая может проводиться органом управления страховщика депозитов или его руководством. Второй тип – внешняя оценка, проводимая независимой организацией, например, счётной палатой, главным контрольно-бюджетным управлением или внешним аудитором. Это также может быть предписанная законом оценка, санкционированная парламентом или другим полномочным органом. Помимо корректировки самих ЦГП такие оценки предназначены для оценки результатов деятельности страховщика депозитов с точки зрения достижения ЦГП.

На вопрос, предусмотрен ли формализованный процесс для периодической оценки степени достижения ЦГП страховщиком депозитов, половина респондентов ответила, что они не проводят такие оценки.

#### Рисунок 6. Предусмотрен ли формализованный процесс для периодической оценки?



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

Из 25 респондентов, которые сообщили, что проводят официальную периодическую оценку, 14 организаций (в том числе из Иордании, Франции, Филиппин, Турции) ответили, что проводилась внутренняя оценка, а остальные 11 респондентов (в том числе из Канады, Японии, Малайзии, Колумбии, Южной Кореи, Нигерии, Сингапура и США) проводили как внутреннюю, так и внешнюю оценку.

Что касается внутренней оценки мандата и полномочий, деятельность Совета защиты депозитов Гонконга (НКДРВ, Гонконг) проходит ежегодную оценку в рамках заседания совета директоров согласно соответствующему бизнес-плану. В Фонде гарантирования банковских депозитов Румынии (FGDB, Румыния) члены Исполнительного совета фонда готовят периодические отчёты о выполнении своих целей. Кенийская корпорация по страхованию депозитов (KDIC, Кения) каждые полгода проводит оценки в соответствии с Законом о государственных корпорациях с целью установления степени выполнения/достижения ЦГП.

Для проведения внутренней оценки Совет SDIC (Сингапур) привлекал независимого аудитора, тогда как проведение внешней оценки осуществляется по решению Управления денежного обращения Сингапура.

Что касается CDIC (Канада), совет директоров CDIC контролирует деятельность руководства и обеспечение достижения им ЦГП, поставленных перед корпорацией. Совет директоров регулярно высказывает своё мнение по вопросам, существенным для достижения корпорацией ЦГП, включая размер и достаточность фонда страхования депозитов, уровни информированности общественности и активное управление банками-участниками с высоким риском. Совет директоров также получает отчёты главного внутреннего аудитора CDIC, на основании которых он может давать рекомендации по усовершенствованию управления средствами внутреннего контроля. Что касается внешней оценки, CDIC подотчётна Парламенту Канады через Министра

финансов. От имени CDIC Министр финансов выносит годовой корпоративный план и годовой отчёт на обсуждение Парламента. Финансовая отчётность корпорации подлежит ежегодной проверке Генеральным аудитором Канады. Каждые 10 лет также осуществляется специальная оценка деятельности CDIC согласно Закону о финансовом управлении. Помимо этого, предусмотрена косвенная оценка системы страхования депозитов посредством проведения каждые 5 лет анализа законодательства Канады, регулирующего финансовый сектор.

Что касается Малазийской корпорации по страхованию депозитов (PIDM, Малайзия), так как её мандат согласован с ЦГП и вытекает из них, оценка выполнения мандата также является оценкой степени достижения/выполнения ЦГП. Кроме того, если признаётся, что часть мандата более не согласуется с ЦГП или же не отражает роль PIDM в финансовой системе или не соответствует ей, осуществляется одновременная корректировка мандата и ЦГП. Помимо годового отчёта, PIDM публикует скользящий корпоративный план на три года. В годовом плане представлена подробная информация о результатах деятельности по выполнению/достижению заявленных ЦГП, корпоративных инициатив, а также всесторонние данные о финансовых показателях за отчётный период. Аналогично CDIC (Канада) PIDM подотчётна Парламенту через Министра финансов, который выносит годовой отчёт PIDM на обсуждение Парламента. Аудит финансовой отчётности и деятельности корпорации осуществляет Национальный департамент аудита Малайзии.

В DICJ (Япония) предусмотрены два механизма формальных оценок.

Во-первых, в DICJ предусмотрен процесс управления деятельностью, который включает следующее:

- a) определение среднесрочных целей и осуществление деятельности в соответствии с политиками, разрабатываемыми ежегодно на основании этих целей;
- b) оценку результатов деятельности по окончании фискального года;
- c) использование результатов оценки для будущей деятельности.

Важные вопросы доводятся до сведения Совета по политике DICJ (руководящего органа, который принимает решения по важным вопросам, касающимся управления DICJ).

Во-вторых, DICJ регулярно проходит проверки, проводимые Ревизионной комиссией Японии.

Что касается Корейской корпорации по страхованию депозитов (KDIC, Корея), в сентябре каждого года Комитет по страхованию депозитов и совет директоров корпорации проводят оценку её годового отчёта с целью определения среднесрочных и долгосрочных бизнес-целей KDIC. При разработке данных целей предусмотрен процесс оценки результатов прошлой деятельности, которая основывается на оценке результатов выполнения ЦГП. Что касается внешних оценок, KDIC проходит ежегодную проверку, проводимую Национальным собранием, ежегодную оценку деятельности общественных учреждений, проводимую правительством, а также аудит два раза в год, проводимый Советом по аудиту и инспекциям Кореи. Эти внешние оценки помогают KDIC проверять степень выполнения/достижения ЦГП.

Что касается FDIC (США), корпорация определяет ежегодные цели для каждого подразделения в соответствии с миссией (ЦГП). Определение и корректировка целей осуществляются ежегодно, а текущий контроль – ежеквартально. Периодические внешние проверки проводятся Главным бюджетно-контрольным управлением (одно из отделений Конгресса США) и Канцелярией Генерального инспектора.

## **С. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ДРУГИЕ ЦГП**

### **1. Основные принципы**

Основополагающие принципы предусматривают два основных или главных принципа, имеющих существенную финансовую значимость для систем страхования депозитов. Первый – защита вкладчиков, второй – содействие поддержанию стабильности финансовой системы.

Первая основная ЦГП заключается в обеспечении эффективного покрытия страховой защитой вкладчиков и, по существу, быстрого доступа вкладчиков к их средствам в случае краха банка.

Защита вкладчиков, в первую очередь мелких и неискущённых, предусматривается по следующим причинам:

- a) во-первых, страхование депозитов защищает вкладчиков – физических лиц от потерь в результате краха застрахованного учреждения. Это минимизирует вероятность массового панического изъятия населением вкладов из банков;
- b) во-вторых, страхование депозитов освобождает широкие слои населения от сложной задачи по контролю и оценке состояния финансовых учреждений. Низкий уровень финансовой грамотности, асимметричная информация и порой отсутствие прозрачности мешают большинству мелких вкладчиков получать и оценивать информацию о финансовом состоянии учреждений. Полная защита большинства мелких вкладчиков с сохранением незащищённости или неопределённости положения для квалифицированных вкладчиков может стимулировать рыночную дисциплину, способствуя сдерживанию излишне рискованного поведения финансовых учреждений.

Многие юрисдикции привыкли рассматривать содействие поддержанию финансовой стабильности, второго из указанных принципов, в качестве основной цели политики. Это обусловлено тем, что общественное доверие к стабильности финансовой системы является основной успеха любой финансовой системы.

В зависимости от мандата и полномочий страховщика депозитов существует следующее различия в способах достижения ЦПП по содействию поддержанию финансовой стабильности в разных юрисдикциях:

**Таблица 2. Содействие поддержанию финансовой стабильности**

Юрисдикция	Оценка рисков	Полномочия по раннему вмешательству	Минимизация риска массового изъятия вкладов из банка	Поощрение рационального управления рисками	Обеспечение соответствующего уровня покрытия (достаточное количество стимулов для рыночной дисциплины)	Полномочия по урегулированию несостоятельности	Прочее*
<b>Денежная корзина (paybox)</b>							
Босния и Герцеговина	✓	X	✓	✓	X	X	✓
Чешская Республика	✓	X	✓	X	✓	X	X
Гондурас	X	X	✓	X	X	X	✓
Гонконг	X	X	✓	✓	✓	X	X
Венгрия	✓	X	✓	✓	✓	X	X
Киргизская Республика	X	X	✓	X	✓	X	X
Черногория	X	X	✓	X	✓	X	X
Сингапур	X	X	✓	X	✓	X	X
Швейцария	X	X	✓	X	✓	X	X
<b>Денежная корзина плюс (paybox-plus)</b>							

Юрисдикция	Оценка рисков	Полномочия по раннему вмешательству	Минимизация риска массового изъятия вкладов из банка	Поощрение рационального управления рисками	Обеспечение соответствующего уровня покрытия (достаточное количество стимулов для рыночной дисциплины)	Полномочия по урегулированию несостоятельности	Прочее*
Албания	✓	X	✓	✓	✓	X	X
Аргентина	X	X	✓	✓	✓	X	X
Багамские Острова	X	X	✓	X	X	X	✓
Бразилия <sup>3</sup>	X	X	✓	X	✓	X	✓
Болгария	X	X	✓	✓	✓	X	✓
Колумбия	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓
Греция	X	X	✓	✓	✓	X	X
Иордания <sup>4</sup>	X	X	✓	X	✓	X	X
Казахстан	✓	X	✓	✓	✓	X	✓
Ливия	✓	✓	✓	✓	✓	X	X
Монголия	X	X	✓	X	✓	X	X
Никарагуа	X	✓	✓	X	✓	✓	X
Норвегия	✓	✓	✓	✓	X	X	✓
Палестина	✓	X	✓	✓	✓	X	X
Перу	X	X	✓	X	X	X	X
Филиппины	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Румыния	X	X	✓	✓	✓	X	✓
Сербия	X	X	✓	X	✓	✓	✓
Словения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Швеция	X	X	✓	X	X	X	✓
Таиланд	X	X	✓	X	✓	X	✓
Великобритания	X	X	✓	X	✓	X	✓
Вьетнам	✓	X	✓	X	X	X	X
<b>Минимизатор убытков (loss minimiser)</b>							
Канада (т.е. CDIC)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Хорватия	X	✓	✓	X	X	✓	X
Франция	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X

<sup>3</sup> С 2017 года Фонд страхования вкладов Бразилии начал проводить регулярную оценку рисков.

<sup>4</sup> После принятия новых поправок к Закону о Корпорации по страхованию вкладов Иордании в 2019 году её мандат был расширен с денежной корзины плюс до минимизатора убытков.

Юрисдикция	Оценка рисков	Полномочия по раннему вмешательству	Минимизация риска массового изъятия вкладов из банка	Поощрение рационального управления рисками	Обеспечение соответствующего уровня покрытия (достаточное количество стимулов для рыночной дисциплины)	Полномочия по урегулированию несостоятельности	Прочее*
Италия	✓	X	✓	X	X	X	X
Ямайка	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
Япония	X	X	✓	X	✓	✓	✓
Мексика	✓	✓	✓	X	✓	✓	X
Польша	X	X	✓	X	X	✓	X
Россия	✓	X	✓	✓	✓	✓	X
Турция	✓	X	✓	✓	✓	✓	X
Украина	✓	X	✓	X	✓	✓	X
Уругвай	✓	✓	✓	X	✓	✓	X
<b>Минимизатор рисков (risk minimiser)</b>							
Китайский Тайбэй	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Германия	✓	✓	✓	✓	X	X	X
Кения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Малайзия	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Нигерия	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Южная Корея	✓	X	✓	✓	✓	✓	X
США	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
Зимбабве	✓	X	✓	✓	✓	✓	X
<b>Итого</b>	<b>29</b>	<b>18</b>	<b>52</b>	<b>27</b>	<b>42</b>	<b>24</b>	<b>16</b>

Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

\*Включая поддержку ликвидности и/или финансовую поддержку перед ликвидацией, участие в урегулировании несостоятельности банков, если страховщик депозитов не имеет полномочий по урегулированию несостоятельности, контрольные полномочия, а также информирование населения и повышение финансовой грамотности.

Одна базовая, но важная роль по поддержанию финансовой стабильности у всех систем страхования депозитов заключается в минимизации риска массового изъятия вкладов из банков. Все респонденты заявили, что они минимизируют стимулы для панического массового изъятия вкладчиками своих денежных средств из проблемных банков.

Эта цель базируется на опасениях того, что в определённых ситуациях вкладчики могут потерять доверие к учреждению. Массовое изъятие вкладов из одного учреждения может, как цепная реакция, распространиться на другие банки независимо от их финансового состояния, так как вкладчикам может быть трудно отличить состоятельные учреждения от несостоятельных. Это может привести к тому, что состоятельные учреждения столкнутся с трудностями, так как будут вынуждены ликвидировать свои портфели активов, зачастую по низким ценам, чтобы

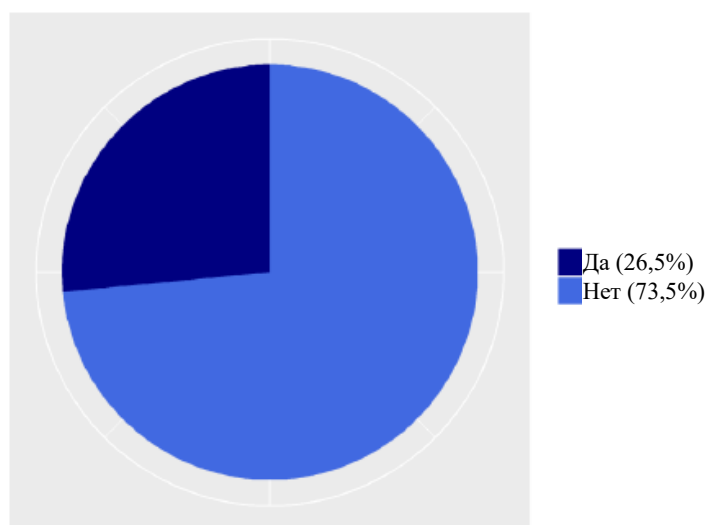
удовлетворить запросы на изъятие вкладов. Обеспечивая защиту непосредственно вкладчиков, страховщик депозитов уменьшает риск распространения паники среди вкладчиков. Способность ограничить массовое изъятие вкладов из банка также зависит от других факторов. Они включают уровень страховой защиты и осведомлённости населения, государственную поддержку ликвидности, оперативную самостоятельность и готовность действовать, быстроту выплаты возмещения застрахованным вкладчикам и надёжность системы страхования депозитов. Другая общая функция страховщиков депозитов, связанная с поддержанием финансовой стабильности, заключается в обеспечении надлежащего уровня страховой защиты и достаточного количества стимулов для рыночной дисциплины. Интересно отметить, что треть страховщиков депозитов типа «денежная корзина» также осуществляет оценку рисков.

Что касается страховщиков депозитов с более широким мандатом, то помимо минимизации риска массового изъятия вкладов из банков они могут также способствовать поддержанию финансовой стабильности посредством оценки рисков банков, раннего вмешательства в их деятельность, поощрения рационального управления рисками и проведения эффективного урегулирования несостоятельности финансовых учреждений.

Важно отметить, что только своими силами страховщики депозитов не могут обеспечить или восстановить стабильность финансовой системы, особенно в условия системного кризиса. Эффективность системы страхования депозитов выше тогда, когда она является частью слаженной системы поддержания финансовой стабильности, которая включает, помимо прочего, механизмы надзора и регулирования, функцию кредитора последней инстанции и методы урегулирования несостоятельности, дополненные рациональными макроэкономическими политиками и нормативно-правовой базой. Законодательные и подзаконные акты, регулирующие цели системы поддержания финансовой стабильности, должны четко определять роль каждого участника такой системы в обеспечении достижения общих целей. Поэтому ЦГП должны быть не только согласованы, но и дополнять друг друга.

В отношении данного аспекта 73,5 % респондентов отметили, что у них отсутствуют пересечения или дублирование ЦГП страховщика депозитов и ЦГП других участников системы поддержания финансовой стабильности. Однако остальные 26,5 % сообщили о некоторых пересечениях или дублировании. Большинство из 26,5 % респондентов отметили, что пересечения/дублирования присутствуют с центральным банком. Они обычно касаются полномочий по урегулированию несостоятельности и надзорных полномочий; это не связано напрямую с ЦГП, но может привести к неэффективному распределению полномочий и обязанностей в рамках системы поддержания финансовой стабильности. Другие пересечения целей отмечались с министерствами финансов, обществами защиты прав потребителей и застрахованных, а также другими органами – участниками системы поддержания финансовой стабильности.

#### **Рисунок 7. Пересечение ЦГП страховщиков депозитов и других участников системы поддержания финансовой стабильности**



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

## 2. Другие ЦГП

Помимо двух основных целей, указанных выше, в некоторых юрисдикциях предусмотрены иные ЦГП, которые являются специфическими и важными с точки зрения целей и обстоятельств конкретной страны. Приведём некоторые примеры:

- a) стимулирование инвестиций в национальную банковскую систему (Украина);
- b) повышение конкуренции в финансовом секторе посредством уменьшения некоторых препятствий для конкуренции в сфере привлечения депозитов (Зимбабве);
- c) стимулирование сбережений (Иордания и Россия);
- d) обеспечение эффективности системы регулирования (Багамские Острова); а также
- e) защита интересов кредиторов в рамках процедур банкротства банков (Болгария).

В большинстве случаев эти дополнительные цели являются своего рода сопутствующими продуктами двух основных ЦГП - защиты вкладчиков и/или поддержания финансовой стабильности. В любом случае все ЦГП должны быть согласованы с двумя основными ЦГП, указанными выше.

Приведём несколько гипотетических примеров, когда ЦГП могут противоречить двум основным целям:

- генерирование доходов для пополнения государственного бюджета;
- оплата старых долговых обязательств правительства;
- представление интересов акционеров или других кредиторов банков;
- гарантирование того, что банкам не дадут потерпеть крах;
- спасение проблемных банков.

Все респонденты исследования сообщили, что их ЦГП согласованы с двумя основными ЦГП. В рамках одной из проведённых нами дискуссий представитель Консультативной группы по содействию бедным (CGAP) поднял вопрос, могут ли некоторые бедные страны с неразвитым финансовым сектором и большой долей населения, не имеющего доступа к банковским услугам, иметь другие основные ЦГП, которые исходят из их специфических потребностей, таких как стимулирование роста за счёт вовлечения в экономику населения или защита электронных денег. На основании проведённой нами оценки мы пришли к выводу об отсутствии различий в ЦГП в разных юрисдикциях, независимо от их мандатов и уровней доходов населения.

### ВЗАИМОУВЯЗКА ЦГП, ХАРАКТЕРИСТИКИ И ПОЛНОМОЧИЯ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Когда ЦГП и мандат определены, они должны быть интегрированы в характеристики системы страхования депозитов. Эта интеграция должна обеспечивать то, что её роль и функции будут соответствовать тому, что изначально задумывалось её создателями. В связи с этим страховщики депозитов должны выявить и понять все значимые ЦГП, которые они стремятся достичь, и проанализировать все существующие или потенциальные конфликты как между самими ЦГП, так и между ЦГП и мандатом страховщика депозитов. Например, если страховщик депозитов имеет в качестве ЦГП защиту вкладчиков, то слишком высокий лимит страхового покрытия может повысить риск недобросовестности, что в свою очередь может подрывать стабильность финансовой системы (другая ЦГП).

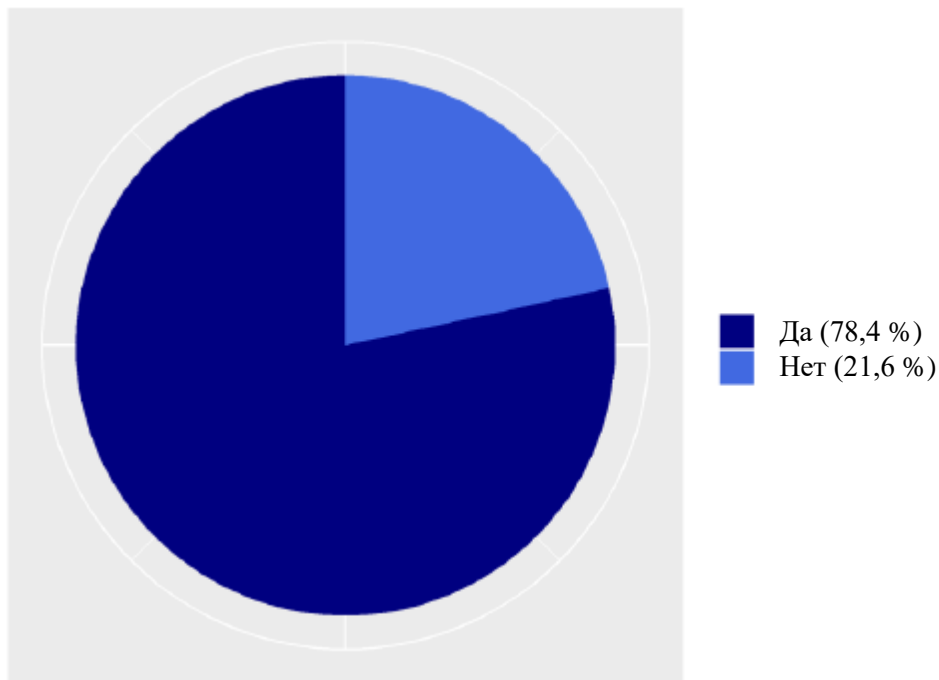
При создании системы страхования депозитов государственные органы учитывают такие аспекты, как круг страхуемых продуктов и лимиты возмещения, меры по снижению риска недобросовестности, механизмы финансирования, способы расчета и уплаты страховых взносов, способность оценивать риски и контролировать риски несения убытков, механизмы обмена информацией, информирование общественности и другие необходимые операционные факторы.

Помимо этого, система страхования депозитов должна получить все необходимые полномочия для исполнения её мандата. В противном случае отсутствие тех или иных полномочий может подрывать эффективность системы страхования депозитов.

## Главные препятствия

Достижение страховщиком депозитов поставленных перед ним ЦГП зависит от его мандата. Важно, чтобы страховщику депозитов были предоставлены надлежащие полномочия для эффективного выполнения его мандата. Например, все страховщики депозитов должны иметь доступ к информации о вкладчиках до наступления страхового случая в отношении банка. Кроме того, страховщик депозитов с мандатом минимизатора рисков должен обладать полномочиями проводить определенные проверки банков-участников, полномочием требовать от банков-участников принятия ими конкретных мер по устранению недостатков/нарушений, полномочиями запрашивать информацию у органа банковского надзора, а также операционной независимостью и полномочиями по урегулированию несостоятельности проблемных учреждений. Без таких полномочий минимизатор рисков не может выполнять свой предусмотренный законом мандат и обеспечивать эффективное достижение поставленных перед ним ЦГП. Аналогичным образом, если страховщик депозитов является участником системы поддержания финансовой стабильности, наделённым полномочиями по урегулированию несостоятельности проблемных банков, он не может создаваться с мандатом денежной корзины (paybox).

**Рисунок 8. Позволяют ли характеристики и полномочия выполнять ЦГП/мандат?**



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД.

По данному вопросу около 22 % респондентов отметили, что характеристики и полномочия их системы страхования депозитов являются недостаточными для выполнения их ЦГП/мандатов.

Основным препятствием является недостаточный объём полномочий (около 53 %), который отмечали респонденты со всеми типами мандатов. За ним следует отсутствие операционной независимости и ненадлежащий набор характеристик (по 7 %).



**Рисунок 9. Препятствия выполнению ЦГП/мандата**



Источник: Исследование ЦГП, проведенное МАСД

Самое распространённое препятствие – невозможность получения доступа к информации о вкладчиках до закрытия банка (наступления страхового случая). Это ограничение может служить препятствием быстрому возврату средств соответствующим вкладчикам со стороны страховщика депозитов и является основным препятствием в Швейцарии (денежная корзина), на Филиппинах (денежная корзина плюс) и для минимизаторов убытков из России и Ямайки. В Швейцарии не предусмотрен доступ к данным единой системы клиентов всех банков в любой момент времени. PDIC (Филиппины) имеет ограниченный доступ к данным по вкладам. Корпорация может просматривать данные по вкладам банков и другую сопутствующую информацию, только если установлено, что методы работы банков являются небезопасными и необоснованными. Доступ к данным по вкладам может быть также разрешён после распространения на банк полномочий PDIC по урегулированию несостоятельности в результате неспособности принятия быстрых корректирующих мер, предписанных Валютно-финансовым советом из-за недостатка капитала. АСВ России не имеет раннего доступа к данным, помещениям, базам данных и другим объектам проблемного банка, в то время как полномочие JDIC (Ямайка) на доступ к данным вкладчиков до закрытия однозначно не закреплено в законодательстве.

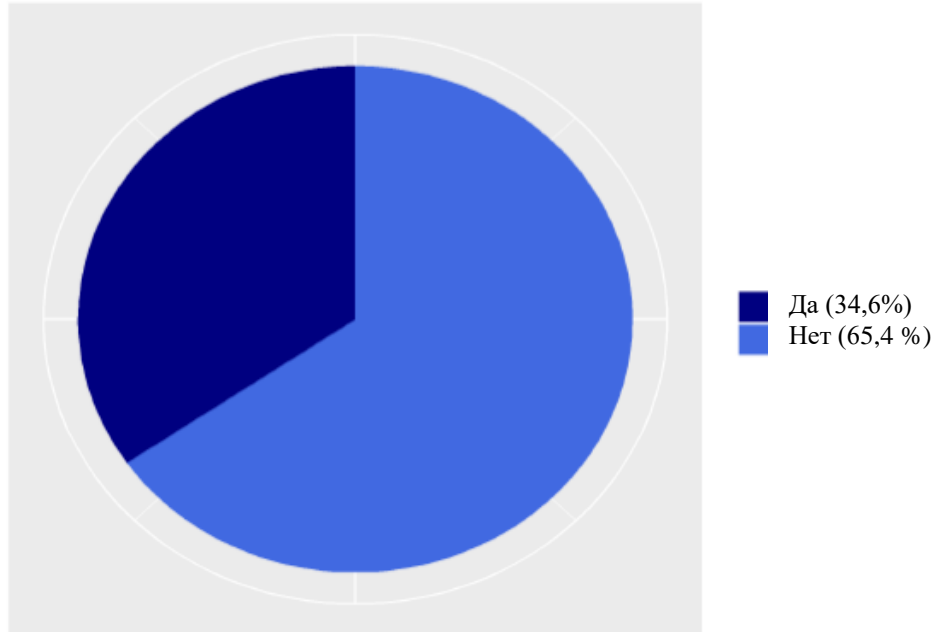
Что касается других препятствий, среди страховщиков депозитов с мандатом «денежная корзина плюс» Казахстан не обладает полномочием участвовать в урегулировании несостоятельности и ликвидации проблемного банка. Страховщик депозитов Никарагуа имеет бюджетные ограничения: законодательство ограничивает его расходы лимитом в размере 6 % взносов членов, поступивших в течение года. Такое ограничение препятствует накоплению человеческого капитала и приобретению ИТ-средств, необходимых для эффективного урегулирования несостоятельности.

Что касается минимизаторов убытков, АСВ России не участвует в процессе планирования восстановления финансовой устойчивости и урегулирования несостоятельности (этими полномочиями обладает Центральный банк России). Полномочия АСВ при организации передачи активов и обязательств также ограничены (агентство не может использовать средства Фонда страхования вкладов для покрытия разницы между стоимостью передаваемых активов и обязательств). Страховщик депозитов Уругвая не обладает достаточными полномочиями раннего вмешательства. Нормативно-правовая база Ямайки в настоящее время не предусматривает использование таких инструментов урегулирования несостоятельности как bail-in и переходный банк. Более того, законодательство Ямайки о несостоятельности компаний имеет определённые недостатки, которые могут препятствовать эффективному и своевременному урегулированию несостоятельности проблемных финансовых организаций. Минимизатор рисков, как в Зимбабве, не имеет полномочий проводить специальные проверки, самостоятельно или совместно с органом банковского надзора, с целью верификации информации.

## Д. ИЗМЕНЕНИЕ ЦГП

Хотя частое изменение ЦГП маловероятно, ЦГП могут со временем требовать корректировки с учётом изменения экономических, финансовых и социальных условий. По данному вопросу порядка одной трети респондентов сообщили, что меняли свои ЦГП.

Рисунок 10. Изменение ЦГП



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД

BFG (Польша) и KDIC (Кения), когда они были назначены органами по урегулированию несостоятельности в своих странах, добавили в свои ЦГП цель по содействию поддержанию финансовой стабильности. Предусмотренные законом цели FSCS (Великобритания) были дополнены такими ЦГП как результативность и эффективность, а также минимизация бюджетных расходов при осуществлении деятельности.

Что касается BDIF (Болгария), помимо расширения мандата фонда в 2002 году, когда в него была включена защита интересов кредиторов в рамках процедур банкротства банков, новое законодательство 2015 года наделило BDIF полномочиями по содействию эффективной реструктуризации кредитных организаций, включив в ЦГП фонда цель содействия поддержанию финансовой стабильности.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц Украины (DGF, Украина) добавил в 2012 году следующие ЦГП: защита прав и законных интересов вкладчиков банков; укрепление доверия общественности к украинской банковской системе; стимулирование инвестиций в украинскую банковскую систему; обеспечение эффективной процедуры урегулирования несостоятельности и ликвидации банков.

В 2012 году Фонд страхования депозитов Бразилии (FGC, Бразилия) добавил: «содействие поддержанию стабильности национальной финансовой системы [...] и предотвращению системных банковских кризисов», когда его мандат был расширен с «денежной корзины» до «денежной корзины плюс». В то время как другие добавляли ЦГП, CDIC (Китайский Тайбэй) в 2007 году удалил цель по стимулированию сбережений, сочтя её устаревшей.

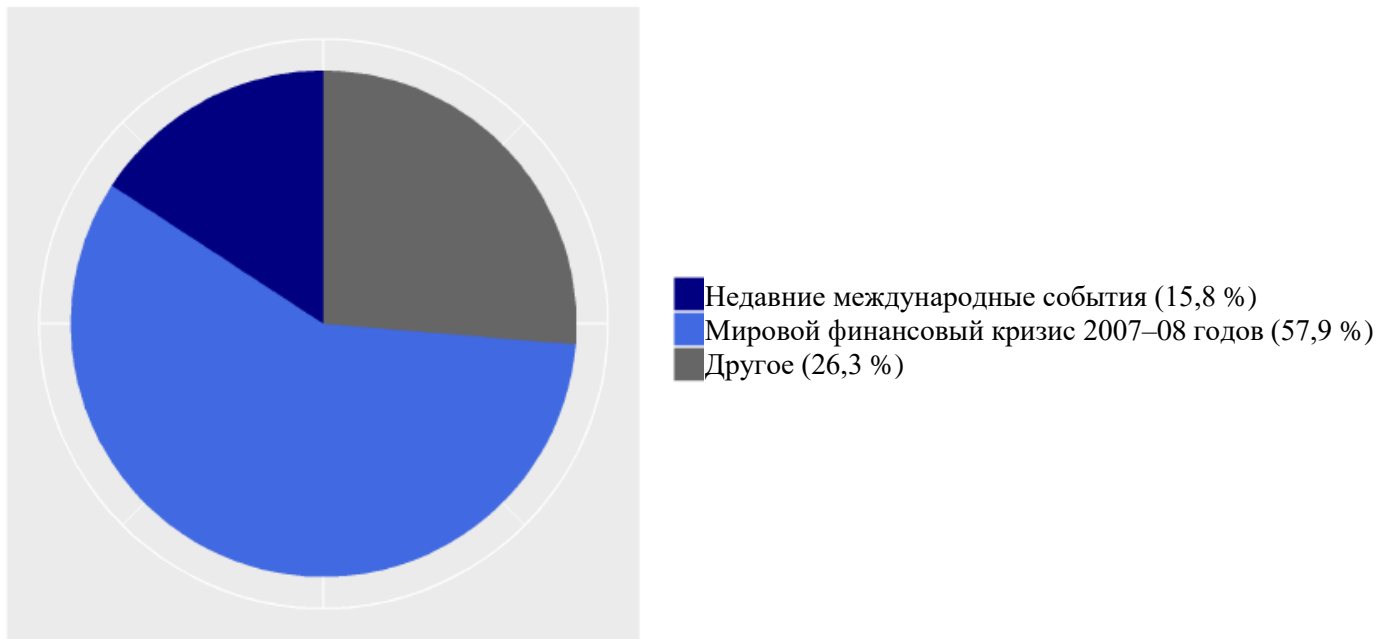
Что касается США, хотя основные характеристики Федеральной корпорации по страхованию депозитов (FDIC, США) остались неизменными с момента ее учреждения согласно Закону о банковской деятельности 1933 года, её цели и задачи были расширены посредством распространения действия системы страхования депозитов на ссудо-сберегательные кассы (1989). Миссия FDIC также была расширена, когда от неё потребовали: урегулировать несостоятельность системообразующих финансовых организаций с привлечением к ответственности владельцев и руководителей, ответственных за крах организации; содействовать поддержанию стабильности

американской финансовой системы (2010); а также урегулировать несостоятельность учреждений наименее затратным для фонда страхования депозитов способом (1991).

## Е. БУДУЩИЕ ЦГП

На вопрос, повлияли ли недавние события на ЦГП, немногим более четверти респондентов ответили утвердительно, а около 60 % заявили, что мировой финансовый кризис 2007–2008 годов повлиял на актуальность их ЦГП. Несмотря на то, что США находились в центре мирового финансового кризиса, они заявили, что актуальность их ЦГП не была затронута им.

Рисунок 11. События, влияющие на актуальность ЦГП



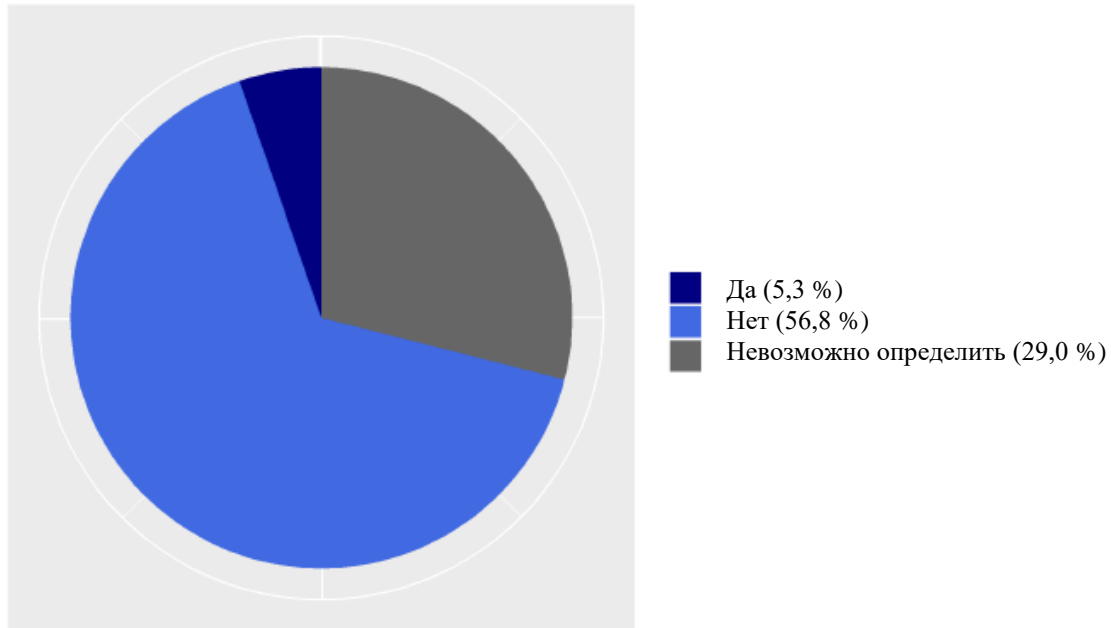
Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД

Результаты исследования ЦГП, проведённого МАСД, свидетельствуют о том, что ЦГП не подвергаются частым изменениям. Однако некоторые страховщики депозитов рассматривают вопрос о расширении своих мандатов и полномочий.

Некоторые из рассматриваемых потенциальных усовершенствований включают следующее:

- а) защита прав и законных интересов клиентов финансовых организаций помимо банков (АСВ, Россия); а также
- б) DICOM (Монголия) рассчитывает принять на себя обязанности по ликвидации, а именно контроль за процессом ликвидации. В настоящее время эту роль выполняет центральный банк – Банк Монголии.

**Рисунок 12. Планы по изменению ЦГП в ближайшем будущем**



Источник: Исследование ЦГП, проведённое МАСД

Ямайка в настоящее время сосредоточена на расширении возможностей системы страхования депозитов с целью содействия поддержанию стабильности финансовой системы посредством разработки специального режима урегулирования несостоятельности для депозитных и недепозитных финансовых организаций совместно с другими участниками своей системы поддержания финансовой стабильности. В связи с этим в ЦГП будет включено следующее:

- a) минимизация общих затрат на урегулирование несостоятельности и недопущение чрезмерных расходов для налогоплательщиков; а также
- b) защита вкладчиков, инвесторов и застрахованных (клиентов страховых компаний) в той мере, в какой на них распространяется программа защиты.

## VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Определение ЦГП имеет решающее значение для всех типов систем страхования депозитов, так как ЦГП обеспечивают основу для определения и обеспечения согласованности между мандатом и деятельностью системы страхования депозитов. ЦГП должны быть чёткими, актуальными, явно выраженными, общедоступными и выполнимыми. Принятые ЦГП подлежат периодическому пересмотру.

Важно, чтобы структура и характеристики системы страхования депозитов были тщательно продуманы, чтобы они согласовывались с мандатами, вытекающими из ЦГП. Исследование выявило некоторые принципиальные препятствия, связанные с несоответствием характеристик и полномочий, что препятствует эффективному выполнению мандатов.

Другая проблема заключается в пересечениях или зазорах между ЦГП системы страхования депозитов и ЦГП других участников системы поддержания финансовой стабильности. Для обеспечения согласованности и взаимодополняемости ЦГП в рамках всей системы поддержания финансовой стабильности необходимо учитывать специфику роли страховщика депозитов относительно других участников системы поддержания финансовой стабильности. При определении, оценке актуальности или изменении ЦГП необходимо учитывать интересы всех заинтересованных сторон/стейкхолдеров.

## Библиография

1. Базельский комитет по банковскому надзору и Международная ассоциация страховщиков депозитов, Основопологающие принципы для эффективных систем страхования депозитов (Базель, BIS), июнь 2009 г.
2. Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД), Пересмотренные основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов, ноябрь 2014 г.
3. Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД), Руководство по оценке соблюдения Основопологающих принципов для эффективных систем страхования депозитов, 14 марта 2016 г.
4. Форум по финансовой стабильности, Руководство по созданию эффективных систем страхования депозитов, сентябрь 2001 г.

## Приложение I – Список членов Технического комитета

	<b>ФИО</b>	<b>Организация</b>
1	Ивон Фэн (Yvonne Fan) – председатель	Центральная корпорация по страхованию депозитов, Китайский Тайбэй
2	Алекс Куцински (Alex Kuczynski)	Программа выплаты компенсаций вкладчикам финансовых организаций, Великобритания
3	Кэтрин Чоу (Catherine Chou) – координатор	Центральная корпорация по страхованию депозитов, Китайский Тайбэй
4	Ян Нолте (Jan Nolte)	Международный валютный фонд
5	Кевин Чю (Kevin Chew) – автор	Малазийская корпорация по страхованию депозитов
6	Ма. Антуанет Б. Боливар (Ma. Antonette B. Bolivar)	Филиппинская корпорация по страхованию депозитов
7	Мария Эстер Д. Ханопол (Maria Ester D. Hanopol)	Филиппинская корпорация по страхованию депозитов
8	Юдаи Судзуки (Yudai Suzuki)	Корпорация по страхованию депозитов Японии

## Приложение II – Перечень целей государственной политики у страховщиков депозитов

Страховщик депозитов	ЦП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦП	ЦП по состоянию на 31 марта 2016 года
<b>Агентство по страхованию депозитов Боснии и Герцеговины</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита вкладчиков.</li> <li>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> </ul>		
<b>Агентство по страхованию депозитов Сербии</b>	Защита вкладчиков (только физические лица) в случае банкротства банка (Закон о страховании депозитов, ст.1, 2005).	<p><b>2008</b> Защита распространена на предпринимателей и предприятия малого и среднего бизнеса.</p> <p><b>2010</b> Защита стабильности финансовой системы.</p> <p><b>2015</b> Покрытие распространено на микропредприятия.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита застрахованных вкладчиков, т.е. физических лиц, предпринимателей, микропредприятий, предприятий малого и среднего бизнеса.</li> <li>b) Защита стабильности финансовой системы.</li> </ul>
<b>Агентство по страхованию депозитов Албании</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Возмещение по вкладам вкладчиков.</li> <li>b) Защита интересов вкладчиков.</li> <li>c) Содействие поддержанию стабильности банковской и финансовой системы.</li> </ul>		
<b>Агентство по страхованию вкладов Российской Федерации</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита прав и законных интересов вкладчиков российских банков.</li> <li>b) Укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации.</li> <li>c) Содействие привлечению сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.</li> </ul>		
<b>Фонд банковского гарантирования, Польша</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Осуществление обязательной программы гарантирования депозитов.</li> <li>b) Обеспечение финансовой помощи банкам.</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> <li>b) Обеспечение финансовой поддержки кредитных союзов.</li> <li>c) Проведение урегулирования несостоятельности.</li> </ul>



Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
<b>DGS , Словения</b>	Гарантирование депозитов вкладчика в случае их недоступности в банке посредством выплаты гарантированных сумм возмещения или иных мер защиты доступа вкладчиков к гарантированным депозитам в случае урегулирования несостоятельности или принудительной ликвидации банков.		
<b>Канадская корпорация страхования депозитов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Предоставление лицам, имеющим вклады в участвующих учреждениях, страхования (далее «страхование депозитов») от потери части или всей суммы таких депозитов посредством осуществления выплат таким лицам в размере и в порядке, предусмотренных соответствующим законодательством.</li> <li>b) Предоставление предусмотренного законодательством страхования вкладов федеральным учреждениям и заключение договоров страхования депозитов с учреждениями провинций.</li> <li>c) Проверка деятельности участвующих учреждений с целью получения информации о страховании депозитов.</li> <li>d) Создание, управление и инвестирование средств фонда страхования депозитов и всех других фондов, создаваемых в результате деятельности корпорации.</li> </ul>	Изменения в ЦГП были внесены в 1987, 1996, 2005 и 2017 годах. <sup>5</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Предоставление страхования от потери части или всей суммы депозитов.</li> <li>b) Стимулирование и иное содействие поддержанию стабильности финансовой системы Канады.</li> <li>c) Выполнение целей, указанных в пунктах (a) и (b), в интересах лиц, имеющих депозиты в банках-участниках, и в порядке, обеспечивающем минимизацию риска убытков для CDIC.</li> </ul>
<b>Центральная корпорация по страхованию депозитов, Китайский Тайбэй</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита интересов вкладчиков финансовых организаций.</li> <li>b) Стимулирование сбережений.</li> <li>c) Поддержание кредитного порядка.</li> </ul>	<b>2007</b> Пересмотр с целью разъяснения целей.	a) Защита прав и интересов вкладчиков финансовых организаций.

<sup>5</sup> В 2017 году была добавлена одна новая цель: «выполнение функций органа по урегулированию несостоятельности в отношении своих членов».

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
	d) Стимулирование устойчивого развития финансовой деятельности.		b) Поддержание кредитного порядка. c) Стимулирование устойчивого развития финансовой деятельности.
<b>Государственное агентство по страхованию депозитов и санации банков, Хорватия</b>	a) Сохранение доверия вкладчиков и защита их средств. b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.		
<b>Корпорация по страхованию депозитов, Багамские Острова</b>	a) Поддержание общественного доверия к финансовому сектору. b) Обеспечение операционной готовности и эффективности. c) Обеспечение нормативной эффективности.		
<b>Корпорация по страхованию депозитов ордании (JODIC)</b>	a) Защита вкладчиков банков посредством страхования их банковских депозитов. b) Стимулирование формирования сбережений и укрепление доверия к банковской системе. c) Содействие поддержанию банковской и финансовой стабильности.		
<b>Корпорация по страхованию депозитов Японии (DICJ)</b>	Защита вкладчиков и др. посредством создания системы, обеспечивающей выплату возмещения по депозитам и др. в финансовых организациях, что способствует поддержанию порядка в банковской системе.	<b>1986</b> a) Увеличение максимальной суммы страхового покрытия, подлежащей выплате в случае приостановки выплаты депозитов финансовыми организациями. b) Создание системы по оказанию надлежащей финансовой помощи при слияниях и других процедурах урегулирования несостоятельности финансовых организаций.	Закон о страховании депозитов Глава 1. Общие положения (Цель) Статья 1 Настоящий Закон призван защитить вкладчиков и др. и обеспечить осуществление расчётов по сделкам несостоятельных финансовых учреждений посредством выплаты страхового возмещения и приобретения депозитов

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
		<p><b>2000</b> Создание в связи с урегулированием несостоятельности финансовых учреждений системы для 1) управления несостоятельными учреждениями ликвидаторами, 2) передачи дел несостоятельных финансовых учреждений, а также 3) принятия мер в случае финансового кризиса.</p> <p><b>2002</b> Обеспечение осуществления расчётов по сделкам несостоятельных финансовых учреждений.</p> <p><b>2013</b> Создание системы для принятия мер по организованному урегулированию активов и пассивов финансовых учреждений и др.</p>	<p>и других необходимых прав требования в случае приостановки возврата вкладов и др. финансовыми учреждениями, а также посредством создания системы оказания надлежащей финансовой помощи при слияниях и других процедурах урегулирования несостоятельности финансовых организаций, управления несостоятельными организациями ликвидаторами, передачи дел несостоятельных финансовых организаций, а также принятия других мер в отношении урегулирования несостоятельности финансовых организаций, мер по приобретению указанных прав требования, мер в случае финансового кризиса и мер по организованному урегулированию активов и пассивов финансовых организаций и др., что способствует поддержанию порядка в банковской системе.</p>
<b>Корпорация по страхованию депозитов Монголии (DICoM)</b>	<p>a) Поддержание стабильности финансового сектора.</p> <p>b) Защита вкладчиков банков.</p>		
<b>Фонд страхования депозитов Болгарии</b>	<p>Содействие поддержанию стабильности банковской системы и укреплению общественного доверия к ней посредством защиты средств вкладчиков в банках и возврата вкладов на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством.</p>	<p>a) Защита интересов кредиторов и контроль за законным и надлежащим осуществлением полномочий конкурсного управляющего в рамках процедуры банкротства банка (согласно Закону о банкротстве банков).</p>	<p>Целью BDIF является содействие поддержанию стабильности финансовой системы Республики Болгарии и укреплению общественного доверия к ней посредством следующего:</p> <p>a) Защита вкладов и выплата возмещения по застрахованным вкладам.</p> <p>b) Содействие эффективной</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
		<p>b) Участие в увеличении капитала кредитной организации, находящейся в доверительном управлении Болгарского национального банка (БНБ) вследствие риска несостоятельности (согласно ст. 118 Закона о кредитных организациях 2007 года).</p> <p>c) Согласно Закону об оздоровлении и урегулировании несостоятельности кредитных организаций и инвестиционных компаний был создан Фонд урегулирования несостоятельности банков для финансирования механизмов урегулирования несостоятельности.</p> <p>d) Фонд урегулирования несостоятельности находится в ведении Правления BDIF, а его средства используются на основании решения БНБ, выступающего в качестве органа по урегулирование несостоятельности банков, с целью предотвращения неблагоприятных последствий для финансовой стабильности, а также защиты государственных средств и вкладчиков с гарантированными вкладами.</p> <p><b>28 декабря 2002 г.</b> Вступление в силу Закона о банкротстве банков.</p> <p>a) 1 января 2007 г. Закон о кредитных организациях, ст. 118.</p>	<p>реструктуризации кредитных организаций согласно Закону об оздоровлении и урегулировании несостоятельности кредитных организаций и инвестиционных компаний.</p> <p>c) Обеспечение оптимальной защиты интересов кредиторов в рамках процедур банкротства банка.</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
		b) 14 августа 2015 г. Закон об оздоровлении и урегулировании несостоятельности кредитных организаций и инвестиционных компаний.	
<b>Организация страхования депозитов Вьетнама</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита законных прав и интересов вкладчиков.</li> <li>b) Содействие поддержанию стабильности системы кредитных организаций.</li> <li>c) Обеспечение надёжного и устойчивого развития банковской системы.</li> </ul>		
<b>Агентство по защите депозитов Киргизской Республики</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита вкладчиков.</li> <li>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> </ul>		
<b>Агентство по защите депозитов , Таиланд</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Обеспечение защиты депозитов в застрахованных финансовых организациях.</li> <li>b) Управление застрахованными финансовыми организациями, находящимися в конкурсном производстве согласно Закону о финансовых организациях, и ликвидация застрахованных финансовых организаций, лицензия которых была отозвана.</li> </ul>		
<b>Корпорация по защите депозитов, Зимбабве</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита мелких и финансово неискушённых вкладчиков.</li> <li>b) Повышение стабильности финансовой системы посредством: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. минимизации вероятности массового изъятия вкладов из банков мелкими вкладчиками, способствуя тем самым поддержанию порядка в платёжной системе;</li> <li>ii. создание формальных механизмов участия в</li> </ul> </li> </ul>		

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
	<p>урегулировании несостоятельности проблемных / несостоятельных депозитных организаций;</p> <p>iii. участие в мероприятиях по предотвращению и/или урегулированию финансового кризиса.</p> <p>c) Повышение конкуренции в финансовом секторе посредством уменьшения некоторых препятствий для конкуренции в сфере привлечения депозитов.</p>		
<b>Совет фонда по защите депозитов, Кения</b>	<p>a) Защита неискушённых вкладчиков и укрепление общественного доверия.</p> <p>b) Сбор страховых взносов с участвующих организаций и управление фондом.</p> <p>c) Ликвидация несостоятельных организаций-участников.</p>	<p><b>2012</b></p> <p>Повышение финансовой стабильности посредством дополнительных полномочий органа по урегулированию несостоятельности.</p>	
<b>Фонд защиты депозитов в германских банках – Ассоциация германских банков</b>	<p>a) Предотвращение подрыва общественного доверия к частным банкам.</p> <p>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</p>		
<b>Совет по защите депозитов Гонконга</b>	<p>a) Защита вкладчиков и содействие поддержанию стабильности банковской системы Гонконга.</p> <p>b) Обеспечение наличия эффективной системы страхования депозитов согласно Указу о системе защиты депозитов и в соответствии с передовым международным опытом.</p>	<p><b>2016</b></p> <p>Цель – осуществление всех выплат возмещения вкладчикам в течение семи дней с момента краха банка.</p>	<p>a) Защита вкладчиков и содействие поддержанию стабильности банковской системы Гонконга.</p> <p>b) Обеспечение наличия эффективной системы страхования депозитов согласно Указу о системе защиты депозитов и в соответствии с</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
			<p>передовым международным опытом.</p> <p>c) Цель – осуществление всех выплат возмещения вкладчикам в течение семи дней с момента краха банка.</p>
<b>Фонд гарантирования вкладов физических лиц, Украина</b>	Выплата возмещения вкладчикам.	<p><b>2012</b></p> <p>a) Защита прав и законных интересов вкладчиков банков.</p> <p>b) Укрепление общественного доверия к украинской банковской системе.</p> <p>c) Стимулирование инвестиций в украинскую банковскую систему.</p> <p>d) Обеспечение эффективной процедуры оздоровления неплатёжеспособных банков и ликвидации банков.</p>	<p>a) Стимулирование инвестиций в украинскую банковскую систему.</p> <p>b) Обеспечение эффективной процедуры оздоровления неплатёжеспособных банков и ликвидации банков.</p>
<b>Фонд страхования депозитов – FGC, Бразилия</b>	Защита вкладчиков.	<p><b>2012</b></p> <p>a) Защита вкладчиков.</p> <p>b) Содействие поддержанию стабильности национальной финансовой системы и предотвращение системных банковских кризисов.</p>	<p>a) Защита вкладчиков.</p> <p>b) Содействие поддержанию стабильности национальной финансовой системы и предотвращение системных банковских кризисов.</p>
<b>FGDR – Франция</b>	<p>a) Защита вкладчиков.</p> <p>b) Финансовая стабильность.</p>		
<b>Гарантийный фонд по банковским депозитам, Румыния</b>	Гарантирование вкладов физических лиц.		<p>a) Гарантирование вкладов.</p> <p>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
<b>Межбанковский фонд защиты депозитов, Италия</b>	Гарантирование дополнительной защиты депозитов в участвующих кредитных организациях.		Гарантирование депозитов в банках-участниках.
<b>Фонд гарантирования депозитов финансовых организаций, Никарагуа</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Гарантирование выплаты сберегательных вкладов, вкладов до востребования и срочных вкладов физических или юридических лиц (защита вкладчиков).</li> <li>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> </ul>		
<b>Фонд гарантирования финансовых учреждений, Колумбия</b>	<b>1985</b> Содействие поддержанию стабильности банковской и финансовой системы.	<b>1989</b> Управление системой страхования депозитов и защита вкладчиков.	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Содействие поддержанию стабильности финансовой системы</li> <li>b) Управление системой страхования депозитов и защита</li> </ul>
<b>Фонд страхования депозитов (FOSEDE), Гондурас</b>	Защита мелких и финансово неискушённых вкладчиков.		
<b>Фонд страхования депозитов, Чешская Республика</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита вкладчиков.</li> <li>b) Стабильность финансового рынка.</li> </ul>		
<b>FSCS – Великобритания</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> <li>b) Содействие обеспечению защиты прав потребителей.</li> <li>c) Содействие поддержанию доверия на рынках.</li> </ul>		
<b>Фонд страхования депозитов – Перу</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита вкладчиков.</li> <li>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> </ul>		
<b>Греческий фонд гарантирования инвестиций и депозитов (ТЕКЕ) – Греция</b>	Покрытие должным образом проверенных убытков в отношении ставших недоступными депозитов.		a) Выплата возмещения вкладчикам в рамках системы страхования депозитов в случае



Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
			<p>недоступности вкладов в той или иной из участвующих кредитных организаций, а также финансирование урегулирования несостоятельности кредитных организаций в рамках системы страхования депозитов.</p> <p>b) Выплата компенсаций в рамках системы страхования инвестиций инвесторам участвующих кредитных организаций, которые не способны выполнить свои обязательства перед ними в отношении требований, возникающих вследствие предоставления застрахованных услуг по управлению инвестициями.</p> <p>c) Финансирование в рамках системы урегулирования несостоятельности процедуры урегулирования несостоятельности кредитных организаций во исполнение обязательств ТЕКЕ как фонда урегулирования несостоятельности кредитных организаций.</p> <p>d) поддержание стабильности кредитной системы.</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
<b>Институт защиты банковских депозитов – Мексика</b>	a) Гарантирование банковских деп, в основном принадлежащих мелким и средним вкладчикам. b) Содействие поддержанию стабильности финансовой системы.		
<b>Корпорация по страхованию депозитов Ямайки</b>	a) Защита вкладчиков прямо определена в законодательстве. b) Содействие поддержанию стабильности финансовой системы подразумевается.		
<b>Корейская корпорация по страхованию депозитов</b>	a) Содействия обеспечению защиты вкладчиков посредством эффективного функционирования системы страхования депозитов и др. с целью урегулирования ситуаций, когда финансовое учреждение не способно вернуть вклады из-за банкротства и др. b) Содействие поддержанию стабильности финансовой системы посредством эффективного функционирования системы страхования депозитов и др. с целью урегулирования ситуаций, когда финансовое учреждение не способно вернуть вклады из-за банкротства и др.		
<b>Казахстанский фонд гарантирования депозитов</b>	Обеспечение выплаты возмещения по вкладам физических лиц в коммерческих банках второго уровня.		
<b>Нигерийская корпорация по страхованию депозитов</b>	a) Защита вкладчиков посредством обеспечения выплаты вкладчикам возмещения в случае возможного или фактического банкротства имеющего лицензию депозитного финансового учреждения. b) Содействие поддержанию стабильности финансовой системы посредством снижения вероятности массового изъятия вкладов из банков.		

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
	<p>c) Укрепление общественного доверия посредством обеспечения основы для урегулирования несостоятельности или надлежащей ликвидации проблемных или несостоятельных застрахованных учреждений.</p>		
<p><b>Национальный фонд страхования депозитов Венгрии</b></p>	<p>a) Стимулирование формирования сбережений и использования способов безналичной оплаты.</p> <p>b) Снижение негативных последствий возможных банкротств банков.</p> <p>c) Укрепление доверия вкладчиков к кредитным организациям.</p> <p>d) Защита депозитов застрахованных вкладчиков в кредитных организациях.</p> <p>e) Содействие обеспечению устойчивого функционирования системы кредитно-финансовых учреждений посредством защиты сумм, помещённых на банковские счета.</p> <p>f) Частичное сглаживание неравномерной конкуренции в финансовом секторе, обусловленной господствующим экономическим положением.</p>		
<p><b>Гарантийный фонд норвежских банков (NBGF)</b></p>	<p>a) Защита вкладчиков банков посредством страхования их банковских депозитов.</p> <p>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</p>		<p>a) Защита вкладчиков банков посредством страхования их банковских депозитов.</p> <p>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности<sup>6</sup></p>
<p><b>Филиппинская корпорация по страхованию депозитов</b></p>	<p>a) Страхование депозитов во всех банках, пользующихся выгодами от страхования депозитов согласно</p>		<p>a) Защита интересов вкладчиков посредством</p>

<sup>6</sup> Защита вкладчиков банков посредством страхования банковских депозитов и содействие тем самым обеспечению финансовой стабильности всегда являлись ЦГП Гарантийного фонда норвежских банков с момента его создания в 1921 году. Однако цель по содействию обеспечению финансовой стабильности не была прямо определена в законодательстве до 1.1.2019, но по состоянию на 31 марта 2016 года значилась при подготовке закона. Цели фонда определены в Законе о финансовых институтах (раздел 19-1 (2)), где прямо используется термин «финансовая стабильность».

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
	Закону Республики 3591 от 22 июня 1963 года (раздел 1).		<p>обеспечения покрытия для всех застрахованных вкладов и содействия поддержанию рациональной и стабильной банковской системы (раздел 1, Закон Республики 3591 в редакции Закона Республики 10846 от 11 июня 2016 г.).</p> <p>b) Укрепление обязательной системы страхования депозитов с целью создания, сохранения и поддержания доверия к банковской системе страны и её защита от противозаконных махинаций.</p>
<b>Малазийская корпорация по страхованию депозитов Малайзии (PIDM)</b>	Защита вкладчиков и содействие поддержанию финансовой стабильности.		
<b>Палестинская корпорация по страхованию депозитов</b>	<p>a) Защита прав вкладчиков банков-участников в соответствии с лимитом возмещения согласно статье 21 соответствующего закона.</p> <p>b) Укрепление доверия клиентов к банковской системе, способствуя тем самым поддержанию стабильности финансовой системы.</p>		

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
<b>Сингапурская корпорация по страхованию депозитов Лтд.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Защита мелких вкладчиков.</li> <li>b) Содействие поддержанию финансовой стабильности.</li> </ul>		
<b>SEDESA – Аргентина</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Покрытие рисков по банковским вкладам в дополнении к системе привилегий и защиты депозитов, предусмотренной Законом о финансовых учреждениях, без подрыва ресурсов Центрального банка Аргентины или Национального казначейства.</li> <li>b) Осуществление, поддержка или финансирование своп-программ с иностранными банками с целью содействия поддержанию стабильности финансовой системы - по предварительному согласованию с Центральным банком Аргентины и за счёт средств Фонда гарантирования депозитов.</li> </ul>		
<b>Шведское управление по обслуживанию государственного долга</b>	Защита прав потребителей.		Защита прав потребителей и содействие поддержанию финансовой
<b>Фонд страхования сбережений (SDIF), Турция</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Страхование депозитов (включая исламские депозиты) с целью защиты прав и интересов вкладчиков и поддержания доверия к финансовым рынкам и их стабильности.</li> <li>b) Управление Фондом проблемными банками; укрепление их финансового положения и реструктуризация.</li> <li>c) Передача, слияние, продажа или ликвидация таких банков.</li> </ul>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
			d) Оформление и заключение контрольных и инкассовых сделок в отношении причитающихся сумм Фонда, управление активами и ресурсами Фонда и выполнение других обязанностей, предусмотренных законодательством.
<b>Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC), США</b>	<p>Восстановление и поддержание общественного доверия к финансовой системе США и её стабильности (Закон о банковской деятельности 1933 года, впоследствии включённый в Федеральный закон о страховании депозитов 1950 года).</p>	<p>Хотя цели государственной политики FDIC сохранились в том виде, в котором были определены в Законе о банковской деятельности 1933 года, впоследствии включённом в Федеральный закон о страховании депозитов 1950 года, миссия корпорации была расширена последующими законодательными актами Конгресса США.</p> <p>Такие законодательные изменения включают, помимо прочего, следующее:</p> <p>(a) Закон о реформе финансовых учреждений и о восстановлении их деятельности 1989 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение страхования депозитов в ссудо-сберегательных ассоциациях.</li> </ul> <p>(b) Закон о совершенствовании деятельности Федеральной корпорации страхования депозитов 1991 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставление федеральным органам банковского регулирования и надзора полномочий по принятию быстрых корректирующих мер в отношении проблемных</li> </ul>	<p>Основные ЦГП остались без изменения, как указано в предыдущих столбцах.</p>

Страховщик депозитов	ЦГП на момент создания страховщика депозитов	Изменение ЦГП	ЦГП по состоянию на 31 марта 2016 года
		<p>Финансовых организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставление FDIC полномочий по использованию наименее затратного для фонда страхования депозитов метода урегулирования несостоятельности финансовых организаций;</li> <li>• требование исчисления страховых взносов на основе оценки рисков.</li> </ul> <p>(с) Закон Додда–Франка о реформировании Уолл-стрит и защите прав потребителей (2010):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• разрешение FDIC осуществлять полномочия внешнего управления в отношении американских небанковских финансовых компаний, банкротство которых согласно Кодексу о банкротстве США имело бы серьезные негативные последствия для финансовой стабильности США.</li> </ul>	