

Появление и развитие небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь способствует дальнейшему развитию финансовой системы страны, так как расширяет перечень предлагаемых услуг и сложных продуктов. Более деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций предполагает важные совместные действия, так как небанковские финансовые организации могут предложить продукты, дополняющие банковские, а также взять на себя те риски, которые банки не готовы принять. По мнению ряда экономистов в ближайшее время можно ожидать появления еще нескольких небанковских финансовых организаций на белорусском рынке. Во многом их появление будет обусловлено тяжелым положением мелких банков, в котором они оказались после мировых финансовых кризисов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2016 г. – Минск // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 21.08.2016.
2. Официальный сайт Национального банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 10.09.2016.
3. Малынич, Н.А. Теоретические особенности небанковских финансовых организаций в странах Евразийского экономического союза / Н.А. Малынич // Актуальные проблемы современной науки в 21 веке: сборник материалов 11-й междунар. науч.-практ. конф. Махачкала, 31 авг. 2016г. – Махачкала: ООО «Апробация», 2016 – 80 с.

СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ И НАЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТЫ

О.В. Мелюшко

Национальный банк Республики Беларусь, Минск

Система страхования вкладов – механизм защиты вкладов в банках путем их гарантирования (страхования). Наличие системы страхования увеличивает доверие населения к банковской системе, способствует финансовой стабильности экономики.

Страхование депозитов выступает своеобразной финансовой гарантией по защите вкладчиков в случае банкротства банка. Системы гарантирования вкладов действуют во многих странах мира. Исторически сложились две их формы: американская и германская.

В США страхованием банковских вкладов занимается Федеральная корпорация страхования депозитов, которая находится под контролем Конгресса и федерального правительства. Сами же банки не участвуют в управлении данным органом. В отдельных странах мира в основе создания

их систем гарантирования вкладов (Великобритания, Канада Индия, Литва, Россия) лежит американская модель. Согласно германской модели государство имеет незначительное влияние на страховые фонды, которые принадлежат банкам-участникам системы страхования депозитов. Примером является Германии, Австрия, Франция, Швейцария, Италия.

Международная ассоциация систем страхования депозитов (МАССД), членами которой являются 79 организаций страхования депозитов из 76 стран мира в своей деятельности руководствуется основополагающими принципами [1]:

- постановка целей;
- минимизация «морального» вреда;
- мандат и полномочия (соответствие целей государственной политики по гарантированию депозитов полномочиям системы страхования депозитов);
- надлежащее управление (независимость, транспарентность, правая защита, раскрытие информации);
- взаимодействие с внешним миром (взаимодействие со структурами по обеспечению финансовой стабильности, международный обмен информацией и опытом);
- обязательное членство в системе всех финансовых институтов, привлекающих средства в депозиты;
- определение страхового покрытия на законодательном уровне;
- переход от неограниченной гарантии к системе с ограниченным размером страхового покрытия;
- механизм финансирования для обеспечения быстрой выплаты по требованиям вкладчика;
- раннее выявление проблем, своевременное вмешательство и урегулирование;
- эффективность урегулирование несостоятельности финансового института;
- возмещение затрат.

Так, одним из принципов функционирования системы страхования депозитов является переход от неограниченной гарантии к системе с ограниченным размером страхового покрытия. Зарубежный опыт стран-членов МАССД свидетельствует о варьировании максимально возможной суммы возмещения по банковским вкладам от 1 тыс. долл. (Зимбабве) до 1,2 млн долл. (Колумбия).

В США сумма страхового покрытия составляет 250 тыс. долл.

Правила Евросоюза предполагает гарантию 100 тыс. евро (в соответствии с директивой 2009/14/ЕС от 11 марта 2009 года, которая вносит изменения в Директиву 94/19/ЕС). Гарантийный лимит в размере 100 тыс. евро является обязательными во всех государствах-членах Европейского

Союза. Директива гарантирования вкладов обязует кредитные учреждения принимать участие в системах гарантирования вкладов, которые постоянно будут пересматриваться и испытываться в самых неблагоприятных условиях. Согласно директиве, информация для вкладчиков о защите, предоставляемой системой гарантирования вкладов, должна быть представлена в понятной и ясной форме.

Стопроцентное гарантирование сохранности вкладов предполагает законодательство Австрии, Греции, Ирландии, Индии, а также и Республики Беларусь.

Кроме того, МААСД выделены предварительные условия (внешние составляющие) создания системы страхования депозитов:

- постоянное оценивание состояния экономики и банковского сектора;
- надлежащие корпоративное управление в структурах финансовой безопасности;
- эффективное пруденциальное регулирование и надзор;
- должным образом действующие правовая система, режимы бухгалтерского учета и раскрытия информации.

Действующая система гарантирования вкладов физических лиц в Республике Беларусь сформирована в 2008 году и регламентируется Законом «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008. № 369-З и Декретом Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» от 04.11.2008 № 22.

В соответствии с Декретом «государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции».

Выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов) обеспечиваются государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство). Возмещение производит банк-поверенный – банк, определяемый Национальным банком, осуществляющий прием заявлений о выплате возмещения банковских вкладов (депозитов) и выплату

этого возмещения от имени и за счет Агентства на основании договора поручения.

Отметим, что 80 процентов прибыли Национального банка ежегодно направляется в резерв Агентства. Кроме того, Агентство аккумулирует ежеквартальные взносы банков, которые формируют резерв Агентства. В резерв также зачисляется пеня, уплаченная за неперечисление (перечисление не в полном объеме) банками календарных взносов. Временно свободные денежные средства резерва Агентства могут быть размещены в депозиты или ценные бумаги Национального банка, в государственные ценные бумаги Республики Беларусь [2]. Предполагается, что это основные источники, за счет которых могут быть возмещены банковские вклады (депозиты) физических лиц.

ЛИТЕРАТУРА

1. Международная ассоциация систем страхования депозитов [Электронный ресурс] // МАССД. – Режим доступа: <http://www.iadi.org/> International Association of Deposit Insurers (IADI). – Дата доступа: 04.05.2016.

2. Декрет Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» от 04.11.2008 № 22.

3. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008. № 369-З.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.В. Прудникова-Кирпиченок

Министерство экономики Республики Беларусь, Минск

С 2016 года при формировании и выполнении государственных программ в бюджетном процессе используется *программно-целевой метод* или так называемый принцип *бюджетирования, ориентированный на результат*.

Суть этого принципа:

1. *концентрация* финансовых ресурсов (включая *льготные кредиты* Банка развития) *на приоритетах социально-экономического развития;*

2. *предоставление бюджетных и льготных финансовых ресурсов для достижения конкретных целей;*

3. *расширение прав распорядителей и получателей бюджетных средств по оперативному управлению ими.*