

*Тентимишова Ж.*

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ  
ДЕПОЗИТОВ С УЧЕТОМ МИРОВОГО ОПЫТА**

**Аннотация:** В данной статье приведена подробная сравнительная характеристика имеющихся на сегодняшний день системы страхования вкладов в различных странах, ее формирования, работа, виды, а также указаны риски которые могут возникнуть в ходе ее функционирование и приведены последствия, которыми этого может привести.

**Ключевые слова:** депозит, ставка, система страхования депозитов,, гарантии банка, страховой фонд

Основной целью системы страхования вкладов любой страны является защита сбережений населения. Защита финансовых интересов граждан одна из наиболее важных задач в десятках стран мира.

При создании системы страхования депозитов, могут возникнуть два вида риска.

Первый из них связан с банкротством одного банка, вследствие чего страдают вкладчики банка.

Второй же риск связан с тем, что банк банкрот может повлиять на «жизнеспособность» других банков.

Под системой страхования депозитов Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI) подразумевает следующие система страхования вкладов – это система, которая защищает интересы вкладчиков в случае банкротства банка-участника такой системы.

На сегодняшний день в мире уже более 100 стран, имеющих свою систему страховых вкладов.

Законодательство КР предполагает прием депозитов от физических и лиц наряду с коммерческими банками атакже микрофинансовыми компаниями и кредитными союзами. Являясь посредниками, эти институты несут такие же риски как банки. Признавая данный фактор в Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы, утвержденной совместным постановлением Кыргызской Республики и Национальный Банк Кыргызской Республики от 28 февраля 2012 года 150/4/6 были отражены меры по запуску системы защиты депозитов для небанковских финансово кредитных учреждений.

В международной практике отдельные страны имеют достаточно продолжительную историю защиты депозитов кредитных союзов В настоящее время несколько стран имеют функционирующие подобные системы.

Агентство по защите депозитов Кыргызской Республике начало свою деятельность в 2008 году и защищает депозиты вкладчиков физических лиц в 24 банках участниках, гарантируя выплату компенсации по вкладу одному вкладчику 100 тыс. сомов при наступлении гарантийного случая. Участия в системе защиты депозитов является обязательным для всех действующих коммерческих банков.

В соответствии с требованиям статьи 26 Закона КР “ О защите банковских вкладов (депозитов)” персональный ФЗД сформирован в размере 339,1. млн. сомов. Правительством Кыргызской Республики было внесено 257,7 млн. сомов (76%) действующими банками-81,4% мл.сомов (24%)

Количества вкладчиков, счета которых полностью покрывались системой защиты депозитов в пределах гарантийной суммы, по состоянию 2013 года, составила 896380 счетов, или 95,8% всех депозитов счетов вкладчиков банковской системы.

Общий объем покрываемых системой защиты депозитов составил 7667,7 млн. сомов, или 58,3% от всех депозитов физических лиц банковской системы страны, из них объем полностью покрываемых вкладов до 100 тыс. сомов составил 3721,2 млн. сомов (13,7%) и депозитов, больше уровня покрытия составил 3946,5 млн.сомов.

По состоянию 2013 года, состояние ФЗД был на уровне 648,2 млн.сомов. В структуре источников ФЗД взносы Правительства составили 257,7 млн. сомов (44,9%) и капитализированная прибыль -99,5 млн. сомов (15,4%)

Система страхования депозитов Болгарии считается наиболее развитой и передовой в Европейском союзе. За время существования болгарского фонда, созданного в 1999 год, размер страхового покрытия вырос 3500 до 100000 евро. Фонд ведёт консервативную финансовую политику и вкладывает лишь государственные и высоко ликвидные ценные бумаги. Важнейшей функцией фонда является обеспечение доверия вкладчиков в банковской системе.

Успешный опыт Великобритании с высокоразвитой банковской индустрией демонстрирует такую необходимость. Помимо действующего с 1987г. фонда защиты депозитов и Совета по защите депозитов, в Великобритании уже более 14 лет функционирует Проект по рассмотрению жалоб "Thebanking Ombudsman Scheme", в рамках которого пострадавшим частным клиентам банков представляется возможность разбирательства жалобы на недобросовестное выполнение банком своих услуг и выплаты компенсации. Данный проект по рассмотрению жалоб является некоммерческой, независимой структурой, существующей на средства банков - участников Проекта. Великобритания была первой в создании такой программы, затем ряд стран перенял данный опыт. По мнению Каленовой Р., критическое заимствование британского опыта по защите прав частных клиентов банков было бы полезным и для Кыргызстана.

В рамках Проекта возможна выплата компенсаций, максимальный размер которой может составлять 100 тыс. фунтов стерлингов. В 1999году наибольший размер компенсации к выплате составил 86,2тыс. фунтов стерлингов, наименьший - 19 фунтов стерлингов. Банк обязан принять к исполнению решение, тогда как клиенту, подавшему жалобу, предоставлена возможность не согласиться с вынесенным решением и оставлено право обратиться далее в суд.

Жалоба принимается к рассмотрению только в случае, если она касается действий банка, совершенных после того, как банк стал участником Проекта.

Совершенствование системы страхования в Кыргызстане будет происходить постепенно в процессе существования Фонда с учетом богатого мирового опыта в условиях развития отечественной банковской системы. Деятельность Национального банка по совершенствованию законодательной базы функционирования Фонда страхования, а также контроль и надзор за финансовым состоянием коммерческих банков, должна учитывать и защищать интересы вкладчиков и банков, чтобы восстановить доверие населения к банковской системе, следовательно, обеспечивать стабильность банковской системы республики.

Целесообразно использовать в Кыргызстане опыт Великобритании по созданию дополнительного института защиты интересов вкладчиков для укрепления их доверия к банкам. Это должна быть независимая, некоммерческая организация, подотчетная Национальному банку республики, которая позволит активнее стимулировать приток свободных денежных средств населения в банковскую сферу.

#### **Литература:**

1. Закон Кыргызской Республики “О защите банковских вкладов (депозитов)” от 7 мая 2008 года №78 ( В редакции Закона КР от 28 апреля 2009 года №139), г. Бишкек.
2. Информационный портал АКИpress-business.akipress.org
3. Официальный сайт НБКР//www.nbkr.kg.

**Рецензент: э.и.к., доцент Асанов Ж.А.**