

## РОЗВИТОК СИСТЕМИ СТРАХУВАННЯ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ

Система депозитного страхування — це комплекс заходів, які забезпечують захист вкладів від їх втрати вкладниками у випадку банкрутства комерційного банку. Створення гарантій повернення вкладів, формування механізму упередження масового вилучення вкладів з депозитних рахунків і, таким чином, упередження кризи банківської ліквідності — питання, які стали актуальними для банківської системи України в період її становлення. Страхування депозитів має відігравати найважливішу роль у зміцненні довіри насамперед населення України до банківських установ.

Як правило, рішення про створення системи страхування депозитів у більшості країн приймалось у періоди криз банківської системи. Вперше така система була створена у США згідно із законом про банківську діяльність 1933 р. Функціональним органом цієї системи стала Федеральна корпорація страхування депозитів (ФКСД). Для ФКСД характерними є державна власність і управління страховим фондом, фінансова підтримка держави, застосування різних методів розв'язання проблемних ситуацій (санация проблемних банків, надання стабілізаційних кредитів, ліквідація безперспективних активів проблемних банків тощо), взаємодія з державними органами банківського нагляду.

Інші країни, які приходили до необхідності депозитного страхування, не обов'язково застосовували систему страхування депозитів США. Нині в різних країнах склались різні варіанти депозитного страхування:

- за характером вимог щодо участі комерційних банків — обов'язкове і добровільне;
- за специфікою правового регулювання — імперативне і диспозитивне;

- за повнотою об'єкта страхування — повне, обмежене і дискреційне;
- за формою власності функціональних органів системи страхування депозитів — державне, приватне і змішане;
- за принципом визначення розміру страхового внеску — фіксоване і диференційоване.

В Україні вперше необхідність страхування депозитів було визнано Законом України "Про банки і банківську діяльність" 1991 р. Згідно із цим законом держава визнавалась гарантом захисту вкладів в Ощадному банку і передбачалось створення міжбанківського фонду страхування депозитів.

Однак лише в 1996 р. Національний банк України (НБУ) розробив проект положення про міжбанківський фонд обов'язкового страхування та проект закону про фонд страхування депозитів фізичних осіб. Пропонована система мала такі характерні риси:

- обов'язковий характер для всіх комерційних банків, окрім Ощадбанку, вклади в якому гарантувались державою;
- імперативний характер правового регулювання: законодавче встановлення об'єкта, суб'єктів, правил і процедури страхування;
- обмеженість об'єкта страхування лише вкладами фізичних осіб;
- створення функціонального органу системи депозитного страхування за рахунок внесків банків;
- фіксовані страхові внески до фонду незалежно від фінансового стану і ризиковості операцій банківської установи;
- невторчання органів фонду в діяльність банку, обмеженість контролю;

- встановлення максимальної межі відшкодування вкладу.

У вересні 1998 р. Указом Президента України було затверджено положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів, в якому були збережені основні засади проекту закону. Фонд було створено як державну економічно самостійну спеціалізовану організацію. Внесок держави в особі Національного банку України становив 20 млн грн. Однак участь держави цим не обмежувалась. Фонду була надана можливість вкладати кошти в державні цінні папери, доходи від яких посилювали б його можливості. Водночас у разі недостатності коштів для відшкодування вкладів передбачалась можливість отримання спеціальних позичок у НБУ.

З прийняттям 20 вересня 2001 р. Закону України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" № 2740-14 на Фонд покладено і контрольні функції. Відтепер Фонд має право одержувати від НБУ необхідну інформацію щодо діяльності банків, видавати власні нормативні акти, встановлювати форми звітності та порядок їх надання, здійснювати перевірки банків-учасників з питань, що належать до його компетенції, а також застосовувати самостійно і вносити пропозиції НБУ щодо застосування заходів впливу до банків-порушників.

Розвиток системи страхування депозитів в Україні свідчить, що в її арсеналі є інструментарій, що характерний для розвитку цієї системи у світовій практиці. Практична реалізація безпосереднього завдання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб пов'язана з відшкодуванням вкладів фізичним особам — вкладникам банку "Україна". Лише практика виявляє переваги та недоліки задекларованих процедур і правил відшкодування недоступних вкладів.

До переваг належить обов'язковий характер страхування депозитів фізичних осіб для всіх комерційних банків, що ставить вкладників усіх банків в однакові умови щодо гарантованості повернення їм коштів депозиту. Участь держави та імперативність регуляційних норм щодо системи депозитного страхування в Україні забезпечили високий статус цієї системи, її стабільність, а отже, фінансову спроможність здійснення процедури відшкодування. Наявність максимальної межі відшкодування вкладу та встановлення її відносно одного вкладника, а не одного вкладу, дало змогу прискорити процедуру відшкодування.

Однак наявні й недоліки, серед яких низький рівень законодавчого обмеження мінімальної суми депозиту, який підлягає відшкодуванню в разі його недоступності, — 1 грн. Важко уявити ситуацію, що задля однієї або навіть трьох гривень вкладник з'явиться в банк, який безпосередньо здійснює виплати за вкладами за дорученням Фонду. Однак саме цей банк несе витрати з обслуговування рахунків, за якими здійснюються виплати. Витрати часом перевищують обсяг самої виплати і лягають значним фінансовим тягарем на банк. Дію цього неврахованого фактора нині відчуває на собі Ощадбанк України, через систему установ якого здійснюється відшкодування вкладникам банку "Україна". Доцільно було б мінімальну суму відшкодування узгодити із середніми витратами банку на ведення та обслуговування відповідного рахунка вкладника.

Вибір банку, через який здійснюватиметься відшкодування, на нашу думку, є прерогативою депонента. Якщо він має рахунок в будь-якій банківській установі, система страхування депозитів повинна передбачати можливість переказування коштів за заявою депонента саме на цей рахунок, що особливо актуально в умовах наявності карткових рахунків у громадян. Це, з одного боку, звільнить частину вкладників від необхідності відвідувати банк негайно чи в межах визначеного періоду, а з іншого — зменшить витрати банків, яким доручено виконувати процедуру відшкодування.

Тепер щодо квоти страхової відповідальності. Звичайно ці суми доволі великі у країнах з розвиненою економікою (30 тис. дол. у Великій Британії, 77 тис. дол. у Франції). Однак слід зазначити, що вони є й доволі різновеликими навіть у країнах з однаковим рівнем економічного розвитку. В Україні система страхування депозитів захищає інтереси лише фізичних осіб, причому з категорії дрібних вкладників. Спостерігається тенденція щодо збільшення суми відшкодування: від 500 грн (без урахування відсотків за депозитами) до 1200 грн згідно з чинним законодавством (з урахуванням відсотків) на одного вкладника. Насамперед доцільно суму відшкодування узгодити з євро або іншою вільноконвертованою валютою. Адже процедура відшкодування не є звичною процедурою і не здійснюється регулярно. Інфляційні сподівання стирають вагомість зафіксованої законом суми у країнах з нестабільною економікою. Водночас суму відшкодування доцільно коригувати відповідно до тенденцій зміни обсягу депозитів фізичних осіб.

Отже, система страхування депозитів в Україні розвивається з урахуванням досвіду інших країн та особливостей національної економіки. Однак національна система страхування депозитів має й широкі можливості для розвитку, наприклад, розширення об'єкта страхування, збільшення квоти страхового відшкодування, удосконалення процедури відшкодування, диференціація страхових внесків для різних банків залежно від їх фінансового стану та ризиковості операцій.



#### Література

1. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 20 березня 1991 р. № 872/ХІІ.
2. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 7 грудня 2000 р. № 2121/ІІІ.
3. Закон України "Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб" від 20 вересня 2001 р. № 2740-14.
4. Положення про фонд гарантування вкладів фізичних осіб: Затв. постановою КМУ і НБУ від 21.01.99 № 70.