

Ю. П. Довнар

ГАРАНТИРОВАНИЕ ВОЗВРАТА СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ ПОЛЬША (СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ)

Банковская система Республики Беларусь на современном этапе вынуждена преодолевать ряд серьезных проблем. Одной из них общепризнанно является недоверие населения к банкам. Несмотря на устойчивый рост количества депозитов физических лиц, значительная часть сбережений граждан остается вне банковской системы. Эксперты полагают, что это касается миллиардов долларов США¹.

Как представляется, в числе основных причин ситуации следует назвать неуверенность в том, что «оставив» в банке свои деньги, можно будет получить их обратно. Повышение доверия населения к банкам закреплено в качестве стратегической цели развития банковской системы Беларуси на 2001–2010 гг. (п. 2.1 Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы²). Одним из главных мероприятий в данном направлении должно стать представление твердых гарантий возврата депозитов.

Существующая в настоящее время система гарантирования средств, привлеченных кредитно-финансовыми организациями, является достаточно сложной, разветвленной, но низкоэффективной. Ярким примером ее несовершенства стало решение проблемы выплат вкладчикам обанкротившегося банка «БелБалтия», где объем депозитов физических лиц превысил 16 млн долларов США. Гарантийный фонд не обладал такими средствами, в связи с чем для решения проблемы понадобилось вмешательство на уровне Президента Республики Беларусь.

В настоящее время в Республике Беларусь разработан проект Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц», в соответствии с которым должна быть создана Резервная корпорация по возмещению депозитов. Тем не менее уже сейчас аналитики отмечают недостатки предлагаемой системы: пределы компенсаций весьма скромны, гарантированы будут лишь интересы физических лиц, объем средств Резервной корпорации планируется весьма небольшим, основное бремя формирования ресурсов ляжет на один-два стабильных банка³. Очевидно, что проект нуждается в доработке. Однако относительно способов его усовершенствования единства мнений нет.

Напомним, что первая система гарантирования привлекаемых банками средств была создана в 1929 г. в США. Причинами ее введения стали массовое банкротство кредитных организаций, рост недоверия населения к банковской системе и, как результат, увеличение количества изъятия вкладов из банков. В целях стабилизации ситуации была образована Федеральная корпорация страхования депозитов, а в 1934 г. принят Закон «О федеральном страховании депозитов». Впоследствии аналогичные действия предприняты рядом других государств. С 1994 по 1999 г. системы гарантирования банковских вкладов введены в Чехии, Венгрии, Румынии, Болгарии, Индонезии, Польше, Казахстане, Украине, Беларуси. Не все из новейших систем оказались достаточно эффективными. Однако некоторые уже успели доказать свою жизнеспособность. Одна из них – система гарантирования привлеченных банками денежных средств в Республике Польша.

В начале 90-х гг. прошлого века Польша переживала серьезный банковский кризис и период высокой инфляции. В целях решения возникших проблем банковский сектор был рекапитализирован посредством приватизации, а национальная валюта деноминирована. Не последнюю роль в стабилизации ситуации сыграло создание Банковского гарантийного фонда.

Закон, предусматривающий введение системы страхования частных банковских вкладов, был принят в Польше в 1994 г. Однако еще в «Основных положениях денежной политики на 1992 год» Национальному банку и Министерству финансов Республики Польша поручалось разработать механизм гарантирования депозитов. Лишь в сентябре 1993 г. министр финансов дал согласие на предоставление гарантий со стороны Национального банка для вкладов физических лиц в частных банках. Закон от 14 декабря 1994 г. «О Банковском гарантийном фонде» вступил в силу в 1995 г. На основе Закона создан польский Банковский гарантийный фонд.

Следует отметить, что при всем разнообразии гарантирования вкладов в мире можно выделить две традиционные формы – американскую и германскую. В США органом страхования вкладов является государственная Федеральная корпорация страхования депозитов, имеющая достаточно большие полномочия по самоуправлению, но работающая под надзором Конгресса и федерального правительства. Банки, подконтрольные корпорации, не принимают непосредственного участия в ее управлении. Подобные структуры существуют в Великобритании, Канаде, России и некоторых других странах. В Герма-

нии (Швейцарии, Австрии, Франции, Италии) государство, напротив, не имеет какого-либо прямого отношения к страховым фондам, принадлежащим банкам-участникам и управляемым соответствующими отраслевыми союзами. Система гарантирования депозитов в Республике Польша может быть определена как смешанная (с некоторым уклоном в сторону американской модели).

Банковский гарантийный фонд действует на основе Закона от 14 декабря 1994 г. «О Банковском гарантийном фонде»⁴ (последние изменения и дополнения внесены Законом от 24 октября 2005 г.) и Распоряжения Совета Министров от 28 февраля 1995 г. «О предоставлении Устава Банковскому гарантийному фонду»⁵ (с изменениями и дополнениями от 7 октября 1997 г., 8 февраля 2000 г., 27 февраля 2001 г.). Фонд является юридическим лицом, однако он освобожден от уплаты подоходного налога с юридических лиц.

Надзор за работой Фонда осуществляет министр, ведающий деятельностью финансовых учреждений. До 31 мая каждого года отчет о работе Фонда и приложенный к нему финансовый отчет за предшествующий год (вместе с результатами проверки последнего) представляются Советом Министров на рассмотрение Сейма. Отклонение Сеймом отчета о деятельности Фонда за предшествующий год равносильно утрате силы мандатов всех членов органов Фонда (кроме тех, на чей срок полномочий отчет не распространяется) с оговоркой, что они выполняют свои функции до момента назначения новых членов органов Фонда. Таким образом, деятельность Фонда контролирует не только исполнительная, но и законодательная ветвь власти.

Взаимодействие Фонда с государственными органами выражается также в его вовлеченности в нормотворческий процесс на различных уровнях. В частности, в 2004 г. работники Фонда составляли замечания и участвовали в работе конференций по обсуждению проектов трех Законов, 12 актов Совета Министров и министра финансов во исполнение Закона от 21 августа 1997 г. «О публичном обращении ценных бумаг», семи актов во исполнение Закона от 27 мая 2004 г. «Об инвестиционных фондах», давали заключения по ряду распоряжений Совета Министров, министра финансов и министра юстиции⁶.

Для сравнения следует сказать, что в проекте Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов физических лиц» предусмотрено придание Резервной корпорации статуса юридического лица – государственного учреждения, создаваемого Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком. Такая модель

представляется менее удачной по сравнению с польской. Наделение Банковского гарантийного фонда Республики Польша определенной степенью независимости от исполнительной власти сделало его более «устойчивым». В мировой практике все отчетливее прослеживаются тенденции к приданию самостоятельности резервным корпорациям.

Органами Банковского гарантийного фонда являются: Совет и Правление. Согласно ч. 2 ст. 5 Закона «О Банковском гарантийном фонде» лица, выполняющие функции в органах Фонда, не могут выполнять функции в банковских органах или быть работниками банков.

Совет Фонда состоит из председателя и 10 членов. В части 1 ст. 6 Закона «О Банковском гарантийном фонде» сказано, что эти лица должны иметь соответствующее высшее образование и профессиональный опыт. Однако законодатель не дает разъяснений по поводу того, какое образование является «соответствующим», что подразумевается под «профессиональным опытом» и какова должна быть его длительность. Это представляется упущением.

В проекте белорусского Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц» сказано, что высший орган управления Резервной корпорации – Наблюдательный совет, в который входят по два представителя от Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка (ст. 35–36). Каких-либо квалификационных и профессиональных требований к членам Наблюдательного совета проект не предусматривает. В то же время в действующем законодательстве содержатся весьма конкретные требования к лицам, претендующим на руководящие посты в банках. Например, кандидаты на должности руководителей банков должны иметь высшее юридическое или экономическое образование и стаж работы не менее трех лет по руководству отделом или иным подразделением банка, кандидаты на должности главных бухгалтеров банков – высшее экономическое образование и стаж работы на должности бухгалтера банка не менее трех лет (п. 14 Правил оценки профессиональной пригодности руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров банков и небанковских кредитно-финансовых организаций⁷). Думается, к членам Наблюдательного совета целесообразно предъявлять требования о наличии высшего экономического или юридического образования и стажа работы в банковской сфере не менее трех лет.

Срок полномочий Совета Банковского гарантийного фонда Республики Польша составляет 4 года. Нет каких-либо ограничений для члена Совета относительно занятия должности несколько сроков подряд.

Председателя Совета Фонда назначает и смещает с должности Председатель Совета Министров по согласованному заявлению министра, ведающего деятельностью финансовых учреждений, и Президента Польского Национального банка после получения оценки соответствующей комиссии Сейма. Членов Совета Фонда назначают и смещают с должности:

1) троих – министр, ведающий деятельностью финансовых учреждений;

2) четверых – Президент Польского Национального банка;

3) троих – Союз польских банков. При этом в соответствии с п. 1 параграфа 7 Устава Банковского гарантийного фонда назначение членов Совета Фонда Союзом польских банков происходит таким образом, что обеспечивается представительство всего банковского сектора, с учетом структуры его капитала.

Совет Фонда осуществляет контроль и надзор за деятельностью Фонда. Кроме того, в задачи Совета Фонда входит:

1) осуществление надзора за деятельностью Правления Фонда. Совет Фонда может принимать рекомендации для Правления, особенно в случае констатации неправильности в выполнении Правлением его задач; приостановить исполнение или отклонить постановление Правления, находящееся в противоречии с законом или постановлением Совета; временно отстранять членов Правления Фонда от исполнения служебных обязанностей;

2) утверждение планов деятельности и финансового плана Фонда;

3) представление на рассмотрение Совета Министров отчета о деятельности Фонда за предшествующий год;

4) утверждение предложений Правления Фонда по вопросу получения кредита у Польского Национального банка в случае исчерпания средств Фонда;

5) определение по заявлению Правления Фонда размера ставок обязательного ежегодного взноса, а также фонда защиты гарантированных средств;

6) определение принципов и форм оказания субъектам, охваченным системой гарантирования, финансовой помощи;

7) определение принципов и форм обеспечения и достижения возврата средств, причитающихся Фонду в связи с оказанием финансовой помощи банкам;

8) определение вознаграждения членов Правления Фонда;

9) представление Фонда в его юридических отношениях с членами Правления, в частности, назначение, временное лишение полномочий и отзыв членов Правления;

10) утверждение регламента, определяющего организацию труда, а также принципы и порядок деятельности Правления Фонда.

Совет принимает постановления большинством голосов при условии присутствия не менее 7 лиц, входящих в его состав. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета Фонда.

Порядок работы Совета Банковского гарантийного фонда урегулирован Регламентом⁸. За 2004 г. было проведено 14 заседаний Совета.

Правление Фонда состоит из 5 членов, в число которых входят Председатель и его заместитель. Срок полномочий Правления составляет 3 года.

Согласно ч. 2 ст. 9 Закона Республики Польша «О Банковском гарантийном фонде» Правление назначается Советом Фонда из числа лиц, имеющих соответствующее высшее образование, а также 5-летний стаж работы в банковских учреждениях. Совет Фонда выбирает Председателя Правления и его заместителя из числа членов Правления. При этом член Правления, в том числе Председатель или его заместитель, может быть в любой момент отозван с исполняемой должности органом, который его назначил.

В Законе «О Банковском гарантийном фонде» не содержится требование о том, чтобы члены Правления являлись работниками Банковского гарантийного фонда. В Беларуси в соответствии с ч. 1 ст. 38 проекта Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц» председатель, заместитель председателя и члены правления Резервной корпорации назначаются из числа служащих Резервной корпорации. Эта норма представляется вполне целесообразной. Тем не менее, полагаем, законодателю следует предусмотреть возможность наличия исключений из данного правила.

Правление Банковского гарантийного фонда Республики Польша распоряжается Фондом и представляет его при внешних контактах. К задачам Правления Фонда относятся:

1) разработка проектов планов деятельности и финансового плана Фонда;

2) распоряжение средствами Фонда, с учетом оговорки относительно полномочий Совета Фонда;

3) представление на рассмотрение Совета Фонда квартальных и годовых отчетов о проделанной работе;

4) внесение на рассмотрение Совета Фонда предложений по вопросам получения кредита у Польского Национального банка в случае исчерпания средств Фонда;

5) выполнение иных действий, не относящихся к компетенции Совета Фонда.

За 2004 г. Правление провело 56 заседаний, которые были посвящены преимущественно вопросам:

- реализации задачи гарантирования денежных средств;
- предоставления финансовой помощи банкам и контроля над ее использованием;
- сбора и анализа информации о банках;
- правового регулирования задач и деятельности Фонда;
- финансового хозяйства Фонда⁹.

Совет и Правление выполняют свои функции при помощи *Бюро Фонда*. Бюро включает 7 отделов, службу внутреннего контроля и секретариат Совета. В компетенцию Бюро входит:

- 1) обеспечение материального и технического обслуживания органов Фонда в связи с реализацией гарантий, предоставлением помощи банкам, а также координацией выполнения заданий Фонда;
- 2) накопление и анализ информации;
- 3) юридическое обслуживание, в том числе оценка правовых действий, предпринимаемых Фондом, представление Фонда в судопроизводстве, административном и ином процессе;
- 4) ведение административных и кадровых дел Фонда;
- 5) ведение финансового хозяйства Фонда;
- 6) издание бюллетеня Фонда.

Банковский гарантийный фонд Республики Польша выполняет две основных **задачи**:

- гарантирование средств, размещенных в банках;
- оказание финансовой помощи банкам, входящим в систему гарантирования.

Первая задача достигается с помощью системы *обязательного гарантирования привлеченных денежных средств*.

Следует отметить, что в мире участие банков в системе гарантирования вкладов может быть обязательным либо добровольным. Добровольность традиционна для континентальных стран Западной Европы. Обязательное участие предусмотрено в законодательстве Великобритании, США (для банков – членов Федеральной резервной системы), Канады, Японии. Совет Европы в соответствии с принятыми

30 мая 1994 г. директивами рекомендовал использовать обязательный принцип участия кредитно-финансовых организаций, занимающихся привлечением банковских вкладов, в системе гарантирования. В настоящее время государства все чаще отказываются от принципа добровольности. В Республике Польша обязательное гарантирование денежных средств, привлеченных банками, дополняется добровольным.

Обязательная система распространяется:

- на «отечественные» польские банки, т. е. имеющие местонахождение на территории Республики Польша;
- отделения банков с местонахождением в стране, не являющейся членом Европейского союза, осуществляющие деятельность на территории Республики Польша, если они не являются участниками системы гарантирования денежных средств или если система гарантирования, в которой они принимают участие, не обеспечивает гарантирования денежных средств до размера, определенного в Законе «О Банковском гарантийном фонде».

Названные субъекты (субъекты, охваченные системой гарантирования) уплачивают в пользу Фонда *обязательные ежегодные взносы*. Размер взносов изначально был установлен в размере суммы произведений:

- 1) ставки, не превышающей 0,4 %, и суммы балансовых активов, а также гарантий и поручительств, измеряемых риском;
- 2) ставки, не превышающей 0,2 %, и суммы измеряемых риском прочих забалансовых обязательств, за исключением линии обещанных кредитов, для которых ставка составляет 0. При этом под обещанными кредитами понимается следующая из договора сумма обязательства предоставления кредита за вычетом суммы его использования.

Однако названные взносы снижены с 1 января 1998 г. – на 30 %, с 1 января 1999 г. – 40 %, а с 1 января 2001 г. – 50 %. Сумму, следующую из снижения, уплачивает в пользу Фонда Польский Национальный банк.

Польская касса опеки, Всеобщая сберегательная касса и Банк пищевого хозяйства до 31 декабря 1999 г. уплачивали обязательные ежегодные взносы, начисленные из расчета половинного размера ставок.

Не начисляется обязательный ежегодный взнос:

- с активов по договорам о контрактном кредите в банках, ведущих жилищные кассы;

- активов Национального жилищного фонда, Национального фонда кредитных поручительств, Фонда термомодернизации, Национального автомагистрального фонда, созданных в Банке народного хозяйства, а также со средств, аккумулированных на счету резервов на поручительства и гарантии Государственного казначейства в этом банке;

- активов Фонда студенческих ссуд и кредитов, созданного в Банке народного хозяйства;

- активов, образованных в результате выпуска ипотечных закладных листов и публичных закладных листов.

Размер ставок на очередной год Совет Фонда определяет и передает субъектам, охваченным системой гарантирования, не позднее окончания календарного года, предшествующего году, в котором взнос должен быть уплачен. Субъекты, охваченные системой гарантирования, обязаны уплачивать взнос в сроки, определенные Фондом, не позднее 31 марта каждого года.

В Законе «О Банковском гарантийном фонде» предусмотрена уголовная ответственность за причинение Фонду убытков. Согласно ст. 42 причинение убытков Фонду членом правления или совета банка, охваченного предусмотренной законом системой гарантирования денежных средств, в результате того, что банк не создал фонда защиты гарантированных средств или не создал его в соответствующем размере, или активы, предназначенные для фонда защиты гарантированных средств, не были размещены в казначейских ценных бумагах или денежных бонах Польского Национального банка либо депонированы надлежащим образом (ст. 26 Закона), наказывается штрафом, ограничением свободы или лишением свободы на срок до 2-х лет. Такому же наказанию подлежит член правления или совета банка, охваченного предусмотренной законом системой гарантирования банковских вкладов, который причинит убыток Фонду, обременяющий активы, составляющие обеспечение фонда защиты гарантированных средств, правами третьих лиц.

Кроме обязательных ежегодных взносов, уплачиваемых субъектами, охваченными системой гарантирования, *источниками финансирования* Фонда являются:

- а) суммы, перечисленные из Фонда защиты гарантированных средств. В соответствии со ст. 25 Закона «О Банковском гарантийном фонде» субъект, охваченный системой гарантирования, обязан соз-

дать фонд защиты гарантированных средств для удовлетворения претензий вкладчиков в случае выполнения условий гарантии каким-либо субъектом, охваченным этой системой. Размер фонда устанавливается как произведение ставки в размере до 0,4 % и суммы денежных средств, аккумулированных в банке на всех счетах, представляющей собой базу исчисления суммы обязательного резерва за октябрь;

б) доходы с процентов по займам, предоставляемым Фондом, а также доходы с процентов по ценным бумагам. При этом Фонд может приобретать лишь ценные бумаги, выпускаемые или полностью гарантированные Государственным казначейством или Польским Национальным банком;

в) средства, полученные в рамках безвозмездной иностранной помощи;

г) средства от дотаций, предоставленных по заявке Фонда из государственного бюджета;

д) средства от кредита, предоставленного Польским Национальным банком на согласованных с Фондом условиях;

7) прочие доходы.

Согласно ст. 21 Закона «О Банковском гарантийном фонде» целью обязательной системы гарантирования денежных средств является обеспечение вкладчикам выплаты до размера, определенного Законом, гарантированных средств в случае их недоступности. При этом *недоступность средств* – ситуация, в которой гарантируемые средства причитаются, но не могут быть выплачены со дня прекращения деятельности банка (дня недоступности средств).

Вкладчики в Законе «О Банковском гарантийном фонде» определены достаточно широко: физическое лицо, юридическое лицо, организационная единица, не являющаяся юридическим лицом, если она обладает дееспособностью, образовательная сберегательная касса (*szkolna kasa oszczędnościowa*), а также трудовая касса заемной помощи (*pracownicza kasa zapomogowo-pożyczkowa*), являющиеся стороной договора об именном банковском счете или имеющие как результат банковских операций долговое обязательство банка, охваченного обязательной системой гарантирования, подтвержденное выставленным этим банком именованным документом, если долговое обязательство банка по отношению к нему подлежало востребованию до дня недоступности средств. Вкладчиком Закон считает также лицо, которому в

случае смерти владельца сберегательного счета банк обязан возместить затраты на погребение владельца счета и т. п. расходы (ч. 1 ст. 55, ч. 1 ст. 56 Закона «О банковском праве»).

Не относятся к вкладчикам:

- а) Государственное казначейство;
- б) банки;
- в) субъекты, действующие на основании Закона от 21 июля 2005 г. об обращении финансовых инструментов;
- г) субъекты, действующие на основании Закона от 28 июля 1990 г. о страховой деятельности;
- д) субъекты, действующие на основании Закона от 30 апреля 1993 г. о национальных инвестиционных фондах и их приватизации;
- е) субъекты, действующие на основании Закона от 27 мая 2004 г. об инвестиционных фондах;
- ж) субъекты, действующие на основании Закона от 28 августа 1997 г. об организации и функционировании пенсионных фондов;
- и) организационные единицы, которые не имеют права составлять упрощенный баланс, а также отчет о прибылях и убытках;
- к) акционеры банка, держащие в день приостановки деятельности банка пакет, содержащий не менее 5 % акций, а также лица, которые по отношению к ним являются доминирующими или зависимыми субъектами;
- л) члены правления и контрольного совета банка, а также лица, исполняющие в этом банке функции директоров и заместителей директоров департаментов, а также директоров и заместителей директоров отделений этого банка в случае, когда эти лица исполняли свои функции в день прекращения деятельности банка или выполнения условия гарантии либо в течение отчетного года, текущего или предшествующего прекращению деятельности банка или дню выполнения условия гарантии.

Отметим, что в белорусском проекте Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц» определено, что возможность получить возмещение по банковским вкладам имеют только физические лица, т. е. граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства.

К гарантированным средствам в соответствии со ст. 2 Закона Республики Польша «О Банковском гарантийном фонде» относятся денежные средства, аккумулированные в банке вкладчиком на именных счетах, а также причитающиеся вкладчику в результате других

банковских операций суммы в польской валюте или в иностранных валютах по состоянию на день прекращения банковской деятельности, подтвержденные выставленными этим банком именными документами, увеличенные на сумму причитающихся процентов, начисленных до дня выполнения условия гарантии, а также суммы, о которых говорится в ч. 1 ст. 55, ч. 1 ст. 56 Закона «О банковском праве» (затраты на погребение и т. п.), если они подлежали востребованию до дня приостановки деятельности банка до размера, определенного нормативно, за исключением ценных бумаг иного рода, нежели исключительно денежные, закладных листов, а также средств, по отношению к которым вступившее в законную силу судебное решение гласит, что они получены в результате преступления, предусмотренного ст. 299 Уголовного кодекса.

Для сравнения следует упомянуть, что в соответствии со ст. 4 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов физических лиц» объектами возмещения банковских вкладов являются только банковские вклады физических лиц и проценты по ним, если они были начислены в соответствии с договором банковского вклада на день наступления обязательства Резервной корпорации. Таким образом, и термин «объекты возмещения», и термин «лица, имеющие право на получение возмещения» в Беларуси будут трактоваться более узко. Учитывая нынешнюю систему гарантирования, можно сказать, что такая ситуация для нас традиционна.

Согласно ч. 3 ст. 22 Закона Республики Польша «О Банковском гарантийном фонде» *денежная выплата производится* в польских злотых не позднее трех месяцев со дня недоступности средств. В случае наличия обстоятельств, делающих невозможной выплату в срок, осуществляющий конкурсное производство суд может по заявлению Правления Фонда продлить срок выплат, но не более чем на три месяца (впоследствии продление возможно еще дважды).

Белорусский законодатель планирует предусмотреть более льготные условия и сроки выплаты. Согласно ст. 16 проекта Закона «О возмещении банковских вкладов физических лиц» возмещение по банковским вкладам выплачивается Резервной корпорацией физическим лицам в течение одного месяца со дня обращения в Резервную корпорацию с требованием о выплате возмещения по банковскому вкладу. К указанному требованию должны прилагаться копии документов, подтверждающих наличие у физического лица банковского вклада (вкладов), а также письменный отказ банка исполнить обяза-

тельство по возврату банковского вклада физическому лицу в соответствии с договором либо документ, подтверждающий такое обращение к банку в случае неполучения от него ответа в установленный срок. В то же время в ст. 15 проекта белорусского Закона закреплено, что Резервная корпорация принимает требования физических лиц о выплате возмещения по банковским вкладам в течение одного года со дня возникновения обязательства Резервной корпорации. В Республике Польша срок давности претензий составляет 5 лет (ч. 5 ст. 23 Закона «О Банковском гарантийном фонде»), но и такой большой срок, несмотря на все проводимые Банковским гарантийным фондом мероприятия, на практике нередко пропускается.

Одним из самых важных аспектов гарантирования вкладов является вопрос о размере возмещаемых денежных средств. В Республике Польша денежные средства независимо от того, в каком размере и на скольких счетах они были размещены, изначально гарантировались в следующем объеме: 1) эквивалент 1000 ЕВРО в злотых – на 100 %; 2) превышающий эквивалент 1000 ЕВРО в злотых, но не превышающий эквивалент 15 000 ЕВРО в злотых – на 90 %¹⁰.

Впоследствии верхний предел гарантированных средств повышен: 1) до эквивалента 18 000 ЕВРО в злотых – с 1 января 2002 г.; 2) эквивалента 22 500 ЕВРО в злотых (это примерно 45 среднемесячных зарплат по стране) – с 1 января 2003 г.

При этом принцип гарантирования сохранен: до 1000 ЕВРО – полный возврат, свыше 1000 и до установленного предела – возвращается 90 % привлеченных средств. Однако вкладчик не утрачивает право предъявлять иски по поводу возмещения средств, превышающих эту сумму.

Стоит заметить, что верхние пределы ответственности гарантийных фондов и корпораций по депозитам в мире различны: в США – это 100 тысяч долларов, Японии – 10 миллионов иен, в странах Евросоюза – от 15 до 20 тысяч ЕВРО, Великобритании – 75 % от суммы вкладов, не превышающих 20 тысяч фунтов стерлингов¹¹. В некоторых государствах Юго-Восточной Азии действует механизм 100-процентных гарантий. Однако и в них в настоящее время активно обсуждаются варианты перехода на систему страхования депозитов с ограниченным пределом выплат.

Согласно ст. 18 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов физических лиц» Резервная корпорация выплачивает физическому лицу, имеющему вклады в банке, снятом с

учета в Резервной корпорации, возмещение по банковским вкладам и начисленным по ним процентам в размере:

- 100 % от суммы банковского вклада, составляющего до 2000 долларов США;
- 80 % от суммы банковского вклада, составляющего от 2000 до 5000 долларов США.

Таким образом, если в Польше максимальная общая сумма выплат составляет 20 350 ЕВРО, то в Беларуси в соответствии с проектом – это 4400 долларов США. Следует отметить определенный прогресс, так как в настоящее время по отношению к большинству банков Беларуси максимальная сумма возмещения депозитов – 1000 долларов США. Однако даже если учесть разницу средних зарплат двух государств, очевидно, что уровень гарантированности депозитов в Беларуси значительно ниже.

В связи с этим возникает вопрос: а достаточно ли средств Банковского гарантийного фонда для предоставления таких высоких гарантий? Обратимся к статистике. Если в 1993–1995 гг. в Польше разорилось более 50 банков, то в последующий период ситуация в значительной мере стабилизировалась. С 1995 г. по 01.01.2005 г. обанкротились 94 банка, причем последнее банкротство имело место в 2001 г. Это способствовало накоплению ресурсов Фонда. Однако нельзя сказать, что в данный период Фонд не выполнял своих функций. Были возмещены средства 318 700 вкладчикам на сумму 814 200 000 злотых, из которых 76,9 % финансированы фондом охраны гарантийных средств. Согласно отчету о деятельности Фонда¹² в 2004 г. осуществление выплат с гарантийного Фонда производилось в связи с банкротствами в предыдущих периодах Старопольского банка в Познани и Кооперативного банка в Влодовицах. Общая сумма выплат за 2004 г. составила 2 776 100 злотых. Для сравнения отметим, что средства белорусского Гарантийного фонда за все годы его существования не были задействованы ни разу.

Добровольная система гарантирования привлеченных банками средств в Республике Польша заключается в том, что субъекты, которые выполняют обязательства, наложенные на них в соответствии с нормами Закона «О Банковском гарантийном фонде», могут в рамках предусмотренного законом гарантирования денежных средств расширить обязательства по гарантии денежных средств выше минимальной суммы, определенной в обязательной системе гарантирования денежных средств. Договор о создании договорного фонда гарантирования денежных средств и принципах его действия должен быть

утвержден Советом Банковского гарантийного фонда. Средства, охваченные договорной системой гарантирования, передаются для удовлетворения претензий вкладчиков после использования средств обязательной системы гарантирования.

Вторая задача Банковского гарантийного фонда Республики Польша – *оказание финансовой помощи банкам*, входящим в систему гарантирования. В Беларуси ни на действующий Гарантийный фонд, ни на планируемую Резервную корпорацию подобные задачи не возлагаются. Помощь финансово-кредитным учреждениям остается прерогативой Национального банка.

Согласно ст. 19 Закона Республики Польша «О Банковском гарантийном фонде» Фонд, реализуя свои задачи, может предоставлять субъектам, охваченным системой гарантирования, займы, гарантии или поручительства на условиях, более выгодных, чем обычно предоставляемые банками. При этом средства, полученные субъектами, охваченными системой гарантирования, в результате предоставления Фондом ссуд, гарантий или поручительств, могут быть предназначены только для устранения опасности несостоятельности либо покупки паев или акций банка новыми пайщиками или акционерами.

Правление Фонда контролирует правильность использования помощи, предоставленной субъекту, охваченному обязательной системой гарантирования, а также осуществление программы оздоровительной процедуры банка, с точки зрения целесообразности и эффективности использования средств, а также соответствия закону и постановлениям договоров, на основании которых Фонд предоставил помощь. После оказания банку помощи Фонд направляет в Комиссию банковского надзора заявление о назначении его куратором по отношению к банку. Так, в 2004 г. Фонд выполнял функции куратора в пяти банках, которым выделил финансовую помощь. За период с 1995 по 01.01.2005 г. Фонд выделил в качестве финансовой помощи 97 займов на общую сумму 3 264 252 400 злотых (из них 450 000 000 злотых выданы в 2004 г.). В 2004 г. 13 банков вернули займы, полученные ранее (443 755 000 злотых)¹³.

В целом анализ нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банковского гарантийного фонда, и практики их применения позволяет сделать **вывод** о том, что польская система гарантирования привлеченных банками денежных средств является достаточно стабильной и надежной. Как представляется, *хорошие показатели работы Банковского гарантийного фонда обусловлены следующими основными причинами:*

1) стабилизацией ситуации в экономике в целом и банковской системе в частности. Отчасти это связано с тем фактом, что в процессе реформ контроль над большинством польских банков перешел к зарубежному капиталу;

2) достаточной степенью независимости Фонда, поднадзорности его не только исполнительной, но и законодательной ветви власти;

3) сбалансированностью доходной и расходной частей бюджета Фонда;

4) последовательностью проводимых в банковской сфере реформ;

5) постепенностью повышения верхнего предела гарантированных средств.

¹ См., например: *Ковалева А., Хиль М.* Гарантирование вкладов: белорусский законопроект на фоне зарубежного опыта // Вестник Ассоциации белорусских банков. 2003. № 11–12 (271–272). С. 13–14.

² Об одобрении Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы: Указ Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2002. № 63, 1/3717.

³ Подробнее см.: *Макарушко В.* Законопроект о формировании системы гарантирования вкладов: плюсы и минусы // Вестник Ассоциации белорусских банков. 2004. № 37 (297). С. 10–15; *Ковалева А., Хиль М.* Указ. соч. С. 13–31; и др.

⁴ Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym // Dz. U. 2000.9.131.

⁵ Rozporządzenie Rady ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu // Dz. U. 1995.21.113.

⁶ Sprawozdanie z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2004 roku (skrót) // Bezpieczny Bank. 2005. № 3 (28). S. 3–42 (Полный отчет можно найти на сайте Фонда: www.bfg.pl).

⁷ Об утверждении Правил оценки профессиональной пригодности руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 2001 г. № 105 (с изм. и доп.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2001. № 52. 8/6054.

⁸ Rozporządzenie Ministra finansów z dnia 13 czerwca 1998 r. w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego // Dz. U. 1998.160.1063.

⁹ Sprawozdanie z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2004 roku (skrót) // Bezpieczny Bank. 2005. № 3 (28). S. 39.

¹⁰ Для исчисления стоимости ЕВРО в злотых принимается средний курс в день выполнения условия гарантии, объявляемый Польским Национальным банком.

¹¹ *Краменко О., Осипов В.* Гарантирование вкладов: международный и отечественный опыт // Банковский вестник. 2004. № 2. С. 21.

¹² Sprawozdanie z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2004 roku (skrót) // Bezpieczny Bank. 2005. № 3 (28). S. 3–42.

¹³ Там же.

Поступила 15 апреля 2006 г.