

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

А. В. Карп, И. Г. Вашков

*Белорусский государственный университет, г. Минск;
artem.karp87@gmail.com; ilyavashkov03@mail.ru;
науч. рук. – С. Н. Костюкова, канд. экон. наук, доц.*

В данной статье проводится оценка возможностей сбережения денежных средств от обесценивания процессом инфляции, таких как покупка иностранной валюты, ценных бумаг, инвестиции в недвижимость, в бизнес-проекты, а также рассматриваются банковские вклады (депозиты) как один из наиболее эффективных инструментов сбережения. Помимо этого, в статье проводится анализ уровня доверия резидентов и нерезидентов Республики Беларусь к депозитам, опыта других стран по страхованию вкладов физических лиц, а также деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в Республике Беларусь. На основании проведенного анализа предложены рекомендации по повышению уровня доверия ко вкладам в банках Республики Беларусь.

Ключевые слова: уровень инфляции; инструменты сбережения; банковские вклады; страхование вкладов; лимит возмещения; зарубежный опыт.

Для Республики Беларусь, как и для любой другой страны мира, характерен процесс инфляции. Это, в свою очередь, означает, что деньги имеют тенденцию к обесцениванию. Особенно актуальна эта тема в настоящее время, поскольку, по данным Национального банка Республики Беларусь, уровень инфляции в апреле 2022 года составил 16,8 % к апрелю 2021 года [1]. В связи с этим людям необходимо искать пути защиты своих денежных средств. Среди таких путей можно отметить покупку иностранной валюты, ценных бумаг (акций, облигаций, сберегательных сертификатов и др.), покупку недвижимости, инвестиции в бизнес-проекты и т. д.

Но кроме того, в любом банке Республики Беларусь предоставляется возможность делать вклады (депозиты). Как уже говорилось ранее, данная практика не получила столь широкого распространения, как вышеперечисленные, хотя она является довольно хорошим инструментом сбережения денежных средств, так как банки обычно принимают средства вкладчиков под процентные ставки, превышающие уровень инфляции.

Однако проблема состоит в том, что размер доходов населения в Республике Беларусь относительно невысок. К тому же, из-за высоких темпов инфляции реальный показатель доходов населения с каждым годом снижается. Вероятно, поэтому люди не хотят рисковать своими деньгами и предпочитают покупать валюту иностранных государств, что, по их

мнению, будет выгоднее, чем делать банковские вклады. Но ведь рост курса доллара либо евро происходит в гораздо меньшем темпе, чем рост уровня инфляции, и поэтому иллюзия получения прибыли от хранения валюты не оправдывает себя. И к тому же, разница в курсах покупки и продажи любой валюты не позволяет получить прибыль при ее краткосрочном хранении.

Если разбираться в том, почему люди не настолько доверяют банковской системе, чтобы открывать депозиты, то, одной из главных причин является их неосведомленность о том, что в случае отзыва лицензии у любого банка Республики Беларусь они смогут вернуть себе сумму своего вклада в полном объеме. В таком случае ответственность за возврат денежных средств вкладчикам в нашей стране возлагается на Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц.

На основании вышеизложенного в работе поставлена следующая цель: изучить зарубежный опыт по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц на примере Российской Федерации, Казахстана, Кыргызстана, стран Европейского Союза и США, а также предложить мероприятия по повышению доверия резидентов и нерезидентов Республики Беларусь к сбережениям посредством депозитов.

Прежде всего, следует изучить нормативные акты, регулирующие вопросы страхования вкладов в нашей стране. Так, согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)», «...государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц ..., 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) ..., предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты)...» [2].

С 1 апреля 2022 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 11 ноября 2021 г. № 128-З «Об изменении законов по вопросам гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов)», в соответствии с которым [3]:

- вкладчики могут обратиться с заявлением о выплате возмещения не позднее 5 лет с даты отзыва лицензии (ранее – не позднее 2 лет);
- возмещение проводится не позднее 7 дней с даты подачи заявления (ранее – в течение 1 месяца). При необходимости

дополнительного изучения информации сохраняется срок до одного месяца;

- возмещению подлежат также вклады индивидуальных предпринимателей, но не более 100 000 белорусских рублей в одном банке.

- физические лица могут выбрать способ выплаты возмещения: наличными денежными средствами или в безналичном порядке (для индивидуальных предпринимателей – только в безналичном порядке).

Что касается гарантирования возмещения банковских вкладов в других странах, то лимиты возмещения банковских вкладов представлены в таблице ниже.

**Лимит возмещения банковских вкладов в Республике Беларусь
и в других странах**

Наименование страны	Национальная валюта	Иностранная валюта
Республика Беларусь	В полном объеме в валюте вклада	
Российская Федерация	1 400 000 российских рублей	
Республика Казахстан	20 000 000 тенге	5 000 000 тенге
Кыргызская Республика	200 000 сом	
Страны Евросоюза	100 000 евро	
США	250 000 долларов США	

Примечание – Источник: данные агентств по страхованию вкладов [2; 5; 6; 8], научные статьи [4; 7]

На основании представленных данных в таблице видно, что вкладчики в Республике Беларусь имеют преимущество по сравнению с вкладчиками, которые открывают депозиты в банках других стран, поскольку в случае отзыва лицензии у банка вкладчикам будут возвращена сумма депозита в полном объеме. Тем не менее, доверие к банковским вкладам невысоко. Поэтому следует проинформировать потенциальных держателей депозита о деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц с помощью таких средств, как разъяснительная работа и социальная реклама, а также внедрение в школьную программу курса по финансовой грамотности на обязательной основе с целью воспитания у подрастающего поколения навыков по рациональному сбережению денежных средств. Кроме того, следовало бы разработать изменения и дополнения в действующем законодательстве, согласно которым бы вкладчикам была возвращена не только сумма вклада, но и начисленные проценты.

Библиографические ссылки

1. Обзор инфляции. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/mp/inflation/month>. – Дата доступа: 19.05.2022.

2. «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)». Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. №22. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/d22_3.pdf. – Дата доступа: 12.05.2022.
3. «Об изменении законов по вопросам гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов)». Закон Республики Беларусь от 11 ноября 2021 г. № 128-З. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12100128&p1=1>. – Дата доступа: 12.05.2022.
4. Страхование вкладов: сумма возмещения в 2021 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.raiffeisen.ru/wiki/strahovanie-vkladov-summa-vozmeshcheniya-v-2021-godu/>. – Дата доступа: 12.05.2022.
5. Гарантия Казахстанского фонда гарантирования депозитов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kdif.kz/depozity-i-garantiya/garantiya/>. – Дата доступа: 12.05.2022.
6. Вопросы и ответы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.deposit.kg/вопросы-и-ответы/>. – Дата доступа: 12.05.2022.
7. Об особенностях системы страхования банковских вкладов в странах Европейского союза. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=41574>. – Дата доступа: 12.05.2022.
8. Your Insured Deposits (Ваши застрахованные депозиты). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits/>. – Дата доступа: 12.05.2022.