

НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О ГАРАНТИРОВАНИИ ВОЗВРАТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Ю. Д. Шклярник

Белорусский государственный университет

В силу предписаний части 4 ст. 44 Конституции Республики Беларусь государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Во исполнение и развитие конституционной нормы частью 2 ст. 120 Банковского кодекса Республики Беларусь предусмотрено, что для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

До недавнего времени применение указанной нормы имело в своей основе положения Декрета Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь» (далее – Декрет). Вопросы гарантий сохранности вкладов регламентировались также специальными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. 8 июля 2008 г. Палатой представителей Республики Беларусь был принят Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Закон), который содержит принципиально новые положения, регулирующие указанные правоотношения.

Закон четко устанавливает круг субъектов данных правоотношений: Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц (далее – Агентство) – некоммерческая организация, созданная в форме государственного учреждения от имени Республики Беларусь Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком; банки и небанковские кредитнофинансовые организации, принятые на учет в Агентстве, а также физические лица. Таким образом, круг субъектов значительно расширяется. Создана специальная организация, «страхующая» риск банков по возврату размещенных в них вкладов. Из смысла ч. 1 ст. 11 Закона вытекает, что постановка на учет в Агентстве является обязательным условием для банков и НКФО, которые в рамках своей деятельности проводят операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты).

В достаточной мере Законом регламентированы условия возврата вкладов. Ранее условием возвращения вкладов являлась

экономическая несостоятельность (банкротство) банка. Законом в качестве такового признано условие о принятии решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности. Здесь необходимо отметить, что признание банка экономически несостоятельным (банкротом) является одним из оснований для отзыва у банка специального разрешения (лицензии), перечень которых достаточно велик (ст. 97). Таким образом, гарантии по возврату вкладов физических лиц значительно усилены.

Одним из новшеств и, на наш взгляд, достижением является то, что на равных условиях гарантируется возврат вкладов в любой свободно конвертируемой валюте. Так, ранее в полном объеме возвращались вклады в иностранной валюте и размещенные исключительно в уполномоченных банках (п. 1 Декрета), а вклады в белорусских рублях либо в иностранной валюте, размещенные в иных банках, – в размере не более 1000 долларов США. Согласно ч. 1 ст. 8 Закона Агентство выплачивает физическому лицу возмещение в размере 100 процентов от суммы банковского вклада (депозита), составляющего в эквиваленте не более 5000 евро.

На основании вышесказанного можно сделать вывод о том, что Закон в полной мере уравнил статус вкладов физических лиц с точки зрения гарантирования их возврата: любому физическому лицу гарантируется возврат вклада, независимо от банка-вкладополучателя и вида валюты, в которой размещен вклад. Таким образом, посредством принятия нового Закона сделан значительный шаг вперед к укреплению рыночной конкуренции в сфере банковской системы и повышению доверия к ней со стороны населения.