



СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

По способам организации

два основных вида ССВ

- система положительно выраженных гарантий** – то есть законодательно установлена процедура возмещения потерь вкладчикам при банкротстве банка, который входит в систему страхования вкладов. Клиент заранее знает ту сумму, на которую может рассчитывать в случае банкротства банка;
- система не выраженных прямо гарантий** – четкое законодательство отсутствует. Предполагается, что государство гарантирует вложенные в банки денежные средства. Возможность получить возмещение в этом варианте зависит от сложившейся ситуации, от принятого государственным органами решения, которое определяет сроки, суммы и другие условия выплат.

Виды систем по размерам гарантий

- **полные** - гарантирующие выплаты по всем депозитам;
- **ограниченные** - могут обеспечить лишь частичное покрытие вкладов клиентов;
- **дискреционные** - разновидность ограниченной системы, предусматривающей расширение объекта страхования в периоды, например, кризиса банковской системы

По организации участия банков в страховой системе выделяют:

- **системы обязательного участия банков** – в этой системе участвуют почти все банки, что позволяет кредитным организациям стать членами системы страхования и дает равные гарантии клиентам различных банков. Такие системы характерны для таких стран как Канада, Финляндия, Япония, США и т.д.;
- **системы добровольного участия** – позволяют банкам принимать решение об участии либо неучастии в системе. Конечно, банки, которые отказываются участвовать в системе страхования вкладов, обладают меньшей конкурентоспособностью.

По организации финансирования выплат или способу аккумулирования средств страхового фонда системы разделяются:

- ▣ **с финансированием** – для выплат страховых возмещений формируется специальный фонд за счет регулярных взносов банков-участников. Это ускоряет процесс выплаты возмещения вкладчикам;
- ▣ **без финансирования** – необходимые для компенсации средства изыскиваются только при возникшей необходимости, например, при банкротстве кредитной организации

По степени государственного участия, системы страхования депозитов могут быть:

- ▣ **государственные** – чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. Страховая компания создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе. Ресурсы этой организации образуются из государственных средств и взносов банков;
- ▣ **частные** – осуществляются специальными организациями, финансирование которых осуществляется за счет взносов банков-участников, государство в эти процессы не вмешивается;
- ▣ **смешанные** – государство и банки в равной степени участвуют в формировании ресурсов страховой организации.

По размеру ставки , установленной для различных банков-участников системы, выделяют системы:

- ▣ с единой для всех банков ставкой.
Преимущество систем с единой для всех банков ставкой вноса является простота их расчета и контроля за уплатой;
- ▣ с дифференцируемой по степени риска ставкой.
Могут стимулировать проведение банками более взвешенной политики и повышение качества управления рисками



Модели страхования банковских вкладов

□ Германская

□ Американская

Германская модель ССВ

Распространена в странах Западной Европы, сводится к следующему:

- в большинстве случаев негосударственная система;
- ограниченность или отсутствие формального страхового фонда;
- незначительность или отсутствие регулярных взносов банков;
- принцип добровольности и тесного сотрудничества банков;
- строгий надзор над банками со стороны центральных банков и специальных государственных органов

Американская модель ССВ

является старейшей и наиболее авторитетной в современном мире. Ведущую роль в этой модели играет государство, а не банки. *Основные характеристики:*

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- государственная собственность и управление страховым фондом;
- гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;
- значительная финансовая поддержка государства;
- практически полный охват банковских учреждений страны;
- тесное взаимодействие с государственными органами банковского надзора.



Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Не подлежат страхованию:

- 1) средства на счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, ...;**
- 2) вклады на предъявителя;**
- 3) средства, переданные банку в доверительное управление;**
- 4) вклады в зарубежных филиалах российских банков;**
- 5) денежные переводы без открытия счета;**
- 6) средства на обезличенных металлических счетах.**