



DEPOSIT PROTECTION AGENCY  
OF THE KYRGYZ REPUBLIC

# Заседание Экспертной группы

## Международное сотрудничество как эффективный инструмент системы страхования вкладов

Анара Айтыкеева

Менеджер по внешнеэкономическим связям  
Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики

10 августа 2023 г.

## Содержание



- Международные организации
- Международные стандарты и руководства
- основополагающие принципы Международной Ассоциации страховщиков депозитов (МАСД) для эффективных систем страхования депозитов
- Директива Европейского союза
- Влияние международных стандартов на развитие системы страхования вкладов государств-членов ЕАЭС
- Применение передового опыта в системах страхования депозитов
- Совершенствование национальных законодательств систем страхования вкладов с учетом лучших практик
- Заключение

# Международные организации, содействующие в совершенствовании законодательства о системах гарантирования депозитов



МАСД

Европейский  
Союз

Европейский  
Форум  
страховщиков  
депозитов

Евразийский  
Экономический  
Комитет





## Международные организации, содействующие в совершенствовании законодательства о системах гарантирования депозитов

Международная  
Ассоциация  
страховщиков  
депозитов

Европейский Союз

Европейский Форум  
страховщиков  
депозитов

Евразийский  
Экономический  
Комитет -  
регулирующий  
орган Евразийского  
экономического  
союза

Основополагающие  
принципы Международной  
Ассоциации страховщиков  
депозитов (МАСД) для  
эффективных систем  
страхования депозитов

ДИРЕКТИВА 2014/49/ЕС  
ЕВРОПЕЙСКОГО  
ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА  
от 16 апреля 2014 г.  
по схемам гарантирования  
вкладов

поддержка членов в  
выполнении их мандата по  
защите вкладчиков в  
условиях банковского  
кризиса путем улучшения их  
системы с помощью общей  
базы знаний ассоциации

гармонизация  
законодательства в  
сфере страхования  
(гарантирования)  
банковских вкладов  
(депозитов),  
ликвидации,  
финансового  
оздоровления и  
банкротства кредитных  
организаций на  
территории ЕАЭС

# Международные организации, содействующие в совершенствовании законодательства о системах гарантирования депозитов



- содействует соблюдению основополагающих принципов
- продвигает исследования в области страхования депозитов
- разрабатывает политики и руководства
- оказывает техническую помощь членам (программа SATAP)

- Европейского союза — установить четкие правила и процедуры по обеспечению защиты прав вкладчиков на территории всей Европы и
  - снизить негативное влияние на финансовую стабильность и доверие вкладчиков
- повышение устойчивости банковской системы

- содействует укреплению региональной финансовой стабильности
- способствует взаимодействию с органами власти и учреждениями ЕС, ответственными за поддержание надежной и надежной финансовой системы по всей Европе.
- участвует в совершенствовании общеевропейского законодательства о системах гарантирования депозитов

- Цель -создание единого финансового рынка ЕАЭС
- Гармонизация законодательства в сфере страхования банковских вкладов
- повышение доступности и качества финансовых услуг и обеспечение эффективной системы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов





# Международная Ассоциация страховщиков депозитов (МАСД)



Для достижения этих целей МАСД

- С момента своего создания в 2002 году IADI добилась значительного прогресса, реализуя широкий спектр мероприятий, направленных на удовлетворение потребностей и ожиданий членов, повышение статуса IADI как органа, устанавливающего стандарты для эффективных систем страхования вкладов.
- В настоящее время в нее входят 95 членов (страховщики депозитов), 12 ассоциированных лиц (центральные банки и другие национальные органы) и 17 партнеров (некоммерческие национальные и международные организации).
- IADI - глобальная сеть экспертов международного уровня, представляющая мощный потенциал для проведения обучения, исследований, обмена опытом.

## Международное сотрудничество – эффективное «окно» для решения новых задач



- Основопологающие принципы IADI для эффективных систем страхования депозитов являются международно признанным стандартом, который был включен Советом по финансовой стабильности в глобальный Сборник стандартов для надежных, стабильных и хорошо функционирующих финансовых систем.
- При осуществлении Программы оценки финансового сектора (FSAP) Международным валютным фондом, Всемирным банком и СФС, которая обеспечивает комплексный глубокий анализ устойчивости финансового сектора включается также и Оценка систем страхования вкладов на соответствие Основопологающим принципам для эффективных систем страхования депозитов по всему миру.

# Основопологающие принципы для эффективных систем страхования депозитов



- Принцип 1 – Цели государственной политики
- Принцип 2 – Мандат и полномочия
- Принцип 3 – Управление
- Принцип 4 – Отношения с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности
- Принцип 5 – Трансграничные вопросы
- Принцип 6 – Роль страховщика депозитов в планировании действий в непредвиденных ситуациях и в управлении кризисами
- Принцип 7 – Членство
- Принцип 8 – Страховое покрытие
- Принцип 9 – Источники и направления использования средств
  
- Принцип 10 – Информирование общественности
- Принцип 11 – Правовая защита
- Принцип 12 – Привлечение к ответственности лиц, виновных в крахе банка
- Принцип 13 – Раннее выявление проблем и своевременное вмешательство
- Принцип 14 – Урегулирование несостоятельности
- Принцип 15 – Выплата страхового возмещения вкладчикам
- Принцип 16 – Взыскание средств



## Программа Технической помощи для проведения самооценки на соответствие ОП



- МАСД разработала уникальную Программу технической помощи по самооценке (SATAP).
- Программа технической помощи по самооценке (SATAP) - это интерактивный консультационный процесс, в рамках которого группа экспертов по СР проверяет самооценку, подготовленную запрашивающей юрисдикцией, и предоставляет рекомендации по устранению недостатков в соблюдении требований.
- МАСД разработала ряд руководящих документов, облегчающих этот процесс и иллюстрирующих информацию, необходимую для реализации данной инициативы.
- Программа SATAP помогает улучшить соответствие систем защиты депозитов передовой практике.

## Директива Европейского Союза



В 2014 году Европейским Союзом была принята Директива 2014/49 о схеме гарантирования депозитных вкладов (DGS).

Цель Директивы — установить четкие правила и процедуры по обеспечению защиты прав вкладчиков на территории всей Европы. Этот документ требует от всех стран, входящих в ЕС:

- создавать не менее одной схемы гарантирования вкладов, к которой должны в обязательном порядке присоединиться все банки
- обеспечить упрощенную и понятную защиту депозитных вкладов
- обеспечить каждого вкладчика необходимой информацией об их правах в момент открытия расчетного счета в европейском банке
- сделать все ключевые моменты по страхованию депозитов понятными для всех клиентов

## Международные стандарты – ориентир для совершенствования ССВ



- Перспектива развития системы страхования вкладов в соответствии с международными стандартами может быть расширена
- с постепенным переходом от одного мандата к другому с соответствующими полномочиями
- улучшением ССВ с применением рекомендаций МАСД и лучших практик
- Оперативное взаимодействие и реагирование на внезапные вызовы в финансовой/банковской системе всех институтов, обеспечивающих финансовую стабильность (Страховщик депозитов, Центральный банк, Правительство)

## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Республике Армения



- Руководствуется ОП МАСД, а также следит за изменениями Директивы ЕС о СГД.
- С целью совершенствования периодически проводились оценки соответствия параметров системы гарантирования вкладов Армении ОП.
- Оценки проводились как внутренними ресурсами, так и при содействии международных экспертов USAID в области страхования вкладов.

Основные изменения в законодательстве включали:

- Управление
- Отношения с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности
- Страхование покрытие
- Выплата страхового возмещения вкладчикам.

## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Республике Беларусь



Совершенствование системы в Законе «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в 2021 г с учетом ОП направлены на:

- усиление правовой защиты физических лиц, включая ИП), улучшение качества их обслуживания;
- обеспечение стабильного финансирования резерва Агентства, расширение возможностей для его сохранения и пополнения;
- повышение эффективности функционирования системы с учетом практики применения действующего законодательства и международного опыта;
- внедрение риск-ориентированного подхода, базирующегося на дифференциации ставок взносов и определении группы риска банка в расчётном периоде.

Агентством не осуществлялся детальный анализ соответствия деятельности Агентства принципам МАСД или определённым международным практикам

## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Республике Казахстан



- Фонд ориентируется на основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов, разработанные Международной ассоциацией страховщиков депозитов (далее – IADI). Основополагающие принципы являются вектором для Фонда на протяжении всего развития системы гарантирования депозитов в РК.
- В рамках совершенствования национальной системы страхования Фонд руководствуется наилучшей международной практикой таких стран, как США, Канада, страны Европейского союза (Директивы 2014/49/EU Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года «О системах страхования вкладов») и рекомендациями, представляемыми на периодической основе, МВФ и Всемирным Банком.



## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Российской Федерации



Практически все основные международные принципы функционирования систем страхования депозитов были положены в основу создания российской ССВ, а при следующих этапах ее развития и расширения функций – явно или косвенно использовались в качестве системы координат при обосновании соответствующих законодательных инициатив.

Отдельные принципы, которые не оказали заметного влияния:

- стандарты трансграничного страхования
- принцип юридической защиты работников страховщика.

## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Российской Федерации



Отмечается большое влияние на развитие ССВ:

- принципа соответствия мандата и полномочий страховщика депозитов;
- принципа взаимодействия участников системы поддержания финансовой стабильности;
- принцип обязательности участия банков в ССВ;
- принципы адекватности состава защищаемых депозитов и уровня страхового покрытия;
- принцип прозрачности деятельности страховщика и информирования общественности;
- принцип «быстрых» выплат возмещения;
- принцип финансирования ССВ за счет взносов банков-участников и использования наличии экстренных источников финансирования;
- принципы участия страховщика в ликвидационных процедурах и в предупреждении банкротства.

## Международные принципы и их влияние на развитие систем страхования вкладов в Республике Кыргызстан



- СЗД основана с учетом рекомендаций основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД).
- Совершенствование законодательства с учетом ОП
- Подходы, применяемые для развития базируются на лучших международных практиках
- Международный опыт стран Европейского союза, Корейской Корпорации страхования депозитов, Азербайджанского Фонда страхования депозитов, государств-членов ЕАЭС продолжают оказывать влияние на выбор подходов, применяемых в этих странах с учетом национальных особенностей развития финансовой системы
- Рекомендации, представляемые в рамках технической помощи от Группы Всемирного Банка, Азиатского Банка Развития, ЕБРР, KfW, Программы по обмену знаниями (KSP 2019/20) при поддержке Правительства Кореи

# Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП Республики Армения



Улучшенные направления системы гарантирования вкладов в основном включают условия возмещения гарантированных вкладов. В частности,

- сокращение сроков возмещения;
- внедрение возможности дистанционной подачи заявлений для вкладчиков;
- изменение условия зачета встречных требований в пользу вкладчиков.

На основании результатов, полученных при оценке соответствия системы гарантирования вкладов принципам МАСД, а также изучения передового мирового опыта Фондом были представлены рекомендации ЦБ и выработаны

- предложения по внесению изменений в законодательные и регулятивные акты;
- подписаны меморандумы о сотрудничестве с Центральным Банком Армении; ЦБ, МФ и Фондом.

# Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП Республики Армения



Основные изменения внесенные в закон:

- сокращение срока выплат гарантированных вкладов;
- продление срока представления требований вкладчиками;
- возможность представления требований вкладчиками электронным путем;
- внедрение дифференцированных взносов;
- требование пересмотра размера гарантированных вкладов минимум раз в год
- зачет встречных требований вкладчиков (при выплате гарантированных вкладов зачитываются только обязательства вкладчиков, просроченные на 90 и более дней)

Также изменения затронули порядок взаимодействия Фонда с Центральным Банком и порядок формирования банками реестра вкладчиков.

## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Беларусь



Изменения в Законе «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в 2021г направлены на:

- усиление правовой защиты физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (далее – ИП), улучшение качества их обслуживания;
- обеспечение стабильного финансирования резерва Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц (далее – Агентство), расширение возможностей для его сохранения и пополнения;
- повышение эффективности функционирования системы гарантированного возмещения вкладов с учетом практики применения действующего законодательства и международного опыта;
- внедрение риск-ориентированного подхода при определении взносов в резервный фонд, базирующегося на дифференциации ставок взносов и определении группы риска банка в расчётном периоде.



## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Беларусь



Общая тенденция взаимосвязи изменений в системе страхования Беларуси с лучшими практиками и передовым опытом

- Вклады ИП включены в защиту. При этом для ИП устанавливается ограничение по сумме выплаты в одном банке — не более 100 тыс. руб.;
- увеличился срок (с 2 лет до 5 лет), в течение которого физические лица вправе обратиться за возмещением вклада;
- существенно сократился срок выплаты возмещения по заявлениям физических лиц, не требующим дополнительного изучения: с одного месяца до 7 рабочих дней с даты подачи заявления;
- физическим лицам, не являющимся ИП, предоставлена возможность выбора способа выплаты возмещения (наличными либо в безналичном порядке на указанный банковский счет физического лица в банке);
- новый подход в определении размера календарного взноса банками. Размер календарного взноса определяется исходя из размеров базовой ставки (стандартной, пониженной, чрезвычайной) и дополнительной ставки, которые применяются к расчетной базе для исчисления календарного

## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Казахстан



- Фондом были проведены работы, направленные на оптимизацию (совершенствование) процесса выплаты гарантийного возмещения (поэтапно):
- С 1 января 2020 года (для поэтапного сокращения срока начала выплат до 7 дней) основанием для выплаты гарантийного возмещения стало лишение банка лицензии на проведение всех банковских операций
- С 2020 года вкладчики банка, лишённого лицензии получают выплату не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии (на практике сроки начала выплат по страховым случаям с 2020 года составляли 6-8 рабочих дней с даты лишения банка лицензии).

## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Казахстан



- В 2007 году была создана Система дифференцированных ставок взносов банков-участников.
- с 2019 года началась работа по качественному пересмотру модели оценки финансового состояния банков-участников.
- В 2021 году Фонд внедрил новую модель оценки финансового состояния банков-участников.

# Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП Российской Федерации



Внесены изменения, связанные с:

- получением страховщиком полномочий ликвидатора финансовых организаций;
- созданием систем гарантий на смежных рынках (НПФ, полисы страхования жизни);
- распространением действия страхования депозитов на малый бизнес;
- введением повышенной страховой защиты для временно высоких остатков вкладов при особых обстоятельствах;
- созданием системы взносов, учитывающих риски, ассоциирующиеся с деятельностью конкретных банков-участников
- изменением законодательного регулирования, направленным на создание системы дистанционных выплат страхового возмещения.

## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Российской Федерации



- Расширение страхования на вклады и счета ЮЛ-малых предприятий;
- введен повышенный лимит страхового возмещения (10 млн руб.) при наличии на счетах вкладчика временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами: реализация недвижимого имущества, получение грантов в форме субсидий, получение наследства, исполнение решения суда, возмещение ущерба, получение социальных выплат;
- сокращены сроки начала страховых выплат до 7 рабочих дней
- введен беззаявительный принцип получения страхового возмещения (для отдельной категории вкладов, привлеченных через финансовую платформу).

## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Кыргызстан



- Сокращение срока начала выплат до 30 дней
- Участие в процессе реструктуризации банка (использование средств Фонда защиты депозитов)
- Предварительный отбор банков-агентов
- Участие АЗДКР в Совете финансовой стабильности
- Проведение регулярного стресс-тестирования с участниками СЗД для целей осуществления своевременной выплаты и проверка базы данных вкладчиков
- Установление срока полномочий для исполнительного органа
- Программа по информированию общественности внесена в Закон для одобрения СД с включением рекомендаций КСП на 2023-2025 гг.



## Изменения в законодательстве из рекомендаций по ОП и применения лучших практик Республики Кыргызстан



- Сокращение срока начала выплат до 30 дней
- Участие в процессе реструктуризации банка (использование средств Фонда защиты депозитов)
- Предварительный отбор банков-агентов
- Участие АЗДКР в Совете финансовой стабильности
- Расширение охвата на счета индивидуальных предпринимателей
- Внедрение ИАС для автоматизации процесса выплат
- Расширение информации о финансовом состоянии банков с НБКР для управления ликвидностью Фонда. Предусмотрены ежеквартальные встречи в целях тесной координации с НБКР
- Переход права требования вкладчика страховщику депозитов, где исключена возможность дачи согласия или отказа вкладчика от такого права

## Совершенствование СГВ Республики Армения с учетом лучших практик



- Актуальными вызовами для Фонда является стремление соответствовать мировым тенденциям Fintech, которое позволит упростить и сделать более доступным обслуживание вкладчиков со стороны Фонда (обеспечить механизмы для осуществления быстрых и беспрепятственных выплат гарантированных вкладов).
- обеспечение со стороны банков качественной базы (реестра) вкладчиков и наличие усовершенствованной автоматизированной системы осуществления выплат, включая современную систему дистанционной идентификации вкладчиков, при этом обеспечив строгую систему информационной безопасности.

## Совершенствование СГВ Республики Беларусь с учетом лучших практик



- Цифровизация бизнес-процессов, регламентирующих выплаты гарантированного возмещения вкладчикам, анализ деятельности банков и определение уровня их риска, кризисное управление банками.
- Необходимость повышения своей роли в системе обеспечения финансовой стабильности Республики Беларусь путём развития аналитического потенциала, расширения функционала в части предупреждения банкротства банков, включая возможную их финансовую поддержку при ухудшении финансового состояния.

## Совершенствование ССВ Республики Казахстан с учетом лучших практик



Планируется провести мероприятия по

- обеспечению выплат в течение 7 рабочих дней;
- изучению вопросов по формированию и актуализации реестров депозиторов банков (SCV);
- пересмотру размеров ставок календарных взносов банков-участников
- исключению из охвата страхования физических лиц, ответственных за плохое финансовое состояние организации (к примеру, члены совета директоров, руководители, крупные акционеры и аудиторы банка);
- продлению страхования на определенный срок в случае реорганизации банков в форме слияния или присоединения (от 6 месяцев после реорганизации банка).
- усилению правовой защиты действующих и бывших работников КФГД

## Направления для модернизации ССВ Республики Казахстан с учетом лучших практик



Усиление его институциональной роли и повышение доверия вкладчиков к банковской системе, в том числе через:

- повышение эффективности взаимодействия Фонда со всеми участниками системы поддержания финансовой стабильности, включая обмен ключевой информацией, участие в мероприятиях по повышению готовности к системным кризисам
- проактивный формат участия Фонда в урегулировании проблемного банка, включая вопросы определения сценария наименьших общественных затрат урегулирования банка, а также обеспечения адекватности роли и места Фонда в иерархии кредиторов;
- повышение оперативности, своевременности и эффективности процесса выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

## Совершенствование ССВ Российской Федерации с учетом лучших практик

### Совершенствование функций страхования депозитов:



- внедрение онлайн-выплаты возмещения вкладчикам через дистанционные каналы обслуживания Агентства;
- отказ от заявительного характера выплаты возмещения;
- онлайн-взаимодействие с банками-агентами;
- распространение защиты ССВ на банковские счета всех ЮЛ;
- включение в ССВ в качестве участников кредитных организаций, имеющих лицензию только на работу с ЮЛ;
- отказ от учета встречных требований ко всем вкладчикам при выплатах страхового возмещения;
- усовершенствование системы дифференцированных взносов банков, обеспечив более точную зависимость ставок от риск-профиля банков.



## Совершенствование СЗД Кыргызской Республики с учетом лучших практик



- Автоматизация бизнес процессов ИАС с внедрением системы предварительного обслуживания
- Создание услуг онлайн-платежей по выплате компенсаций по депозитам
- Онлайн-подача заявлений о выплате компенсационных сумм вкладчикам
- Удаленная идентификация вкладчиков для последующей выплаты компенсационных сумм
- Внедрение системы дифференцированных взносов банков на основе рисков
- Переход Агентству функции по ликвидации банков
- Функция по рассмотрению обращений проблемных заемщиков
- Установление предельных сроков полномочий исполнительному органу
- Предлагается определить отзыв лицензии триггером для гарантийного случая
- Включение электронных денег, эмитируемых банком

# Заключение



Международное сотрудничество как эффективный инструмент в достижении целей для совершенствования систем страхования депозитов способствует

- обмену знаниями и опытом;
- обмену публикациями (бюллетенями, ежегодными и квартальными отчетами, политиками, руководствами, инструкциями, подкастами, включая сообщения на страницах социальных сетей);
- внедрению лучших практик в области информационных и коммуникационных технологий;
- повышению кадрового потенциала через программы обучения, тренингов, стажировки.

## Заключение



Демонстрирую свою способность учиться, адаптироваться, совершенствоваться и исправляться с трудными ситуациями нам помогает многообразие и инклюзивность.

Для решения задач сегодня и завтра, мы знаем, что Мы можем найти их, работая вместе!



Позвольте поблагодарить вас за содействие в укреплении международного сотрудничества!



DEPOSIT PROTECTION AGENCY  
OF THE KYRGYZ REPUBLIC

**Защищаем Ваши вклады!**

**<https://www.deposit.kg/>**