



ЕЭК

ЕВРАЗИЙСКАЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
КОМИССИЯ

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



Агентство  
по страхованию  
вкладов

**Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов.**

**Правовые основы, полномочия, проблемные вопросы – методы, способы и инструменты их разрешения. МАСД и зарубежные страны.**

23 апреля 2025 года, г. Нижний Новгород



# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов.

## Правовые основы

Взаимодействие между страховщиком депозитов и участниками системы страхования депозитов регулируются национальным законодательством основанных на международных стандартах:

### 1. Принципы Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД):

- Четкие цели и полномочия;
- Обязательное участие банков;
- Ограниченное страховое покрытие;
- Быстрые выплаты;
- Финансовая устойчивость;
- Прозрачность и информирование;
- Взаимодействие с надзорными органами;
- Международное сотрудничество;

### 2. Рекомендации Базельского комитета (БКБН):

- Подчеркивает важность управления рисками, что косвенно влияет на устойчивость банков и снижает вероятность банкротств;
- Указывает, что системы страхования вкладов должны быть четко определены, публично объявлены и хорошо интегрированы в систему финансовой стабильности;
- Рекомендует раннее вмешательство регуляторов в проблемные банки, что снижает нагрузку на систему страхования депозитов;
- Подчеркивает важность планов восстановления и ликвидации;

**3. Национальное законодательство** – определяет мандат, полномочия и функции страховщика депозитов и регулирует порядок взаимодействия с участниками системы защиты депозитов.



## Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Принципы МАСД

В рамках Международной ассоциации страховщиков депозитов (**МАСД**) и национальных систем гарантирования вкладов ключевым аспектом является эффективное взаимодействие между страховщиком депозитов (**СД**) и участниками системы страхования депозитов (**ССД**) .

Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов осуществляется в рамках мандата страховщика депозитов.

**Мандаты можно разделить на четыре общие категории:**

- a. **Мандат «платёжной кассы»:** страховщик с таким мандатом отвечает только за выплату возмещения по застрахованным депозитам;
- b. **Мандат «платёжной кассы и не только»:** страховщик депозитов несёт дополнительные функции урегулирования несостоятельности (оказание финансовой поддержки);
- c. **Мандат «минимизатора убытков»:** страховщик депозитов активно участвует в выборе наименее затратной стратегии из ряда стратегий урегулирования несостоятельности;
- d. **Мандат «минимизатора рисков»:** страховщик депозитов выполняет комплексные функции минимизации рисков – оценка и управление рисками, раннее вмешательство и урегулированию несостоятельности, осуществление пруденциального надзора.

Страховщики депозитов (СД) в зависимости от мандата, широты полномочий и функций, определяемые национальным законодательством, осуществляют взаимодействие с участниками система страхования депозитов (ССД), начиная от ведения реестра участников ССД до санации и ликвидации банков.



## Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Этапы взаимодействия

Взаимодействие страховщика депозитов (СД) с банками и другими участниками системы страхования депозитов (ССД) проходит через несколько ключевых этапов.

Эти этапы охватывают как превентивные меры, так и действия в кризисных ситуациях.

**Основные этапы взаимодействия** страховщика депозитов и участниками системы страхования депозитов:

- 1. Этап регистрации и включения в систему страхования депозитов;**
- 2. Этап регулярного контроля и отчетности;**
- 3. Этап превентивных мер (при первых признаках проблем);**
- 4. Этап отзыва лицензии и введения временной администрации;**
- 5. Этап выплаты страхового возмещения вкладчикам;**
- 6. Этап ликвидации или санации банка;**
- 7. Этап анализа и совершенствования системы.**

Взаимодействие страховщика депозитов с участниками системы требует баланса между защитой вкладчиков и финансовой стабильностью. Совершенствование правовой базы, прозрачность и новые технологии – ключевые направления развития.



# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Проблемные вопросы

Взаимодействие страховщика депозитов (СД) участниками системы страхования депозитов (ССД) сопряжено с рядом проблем.

## Основные проблемы:

### Со стороны участников ССД

- Несвоевременное или неполное предоставление информации (о финансовом состоянии, рисках, изменениях в структуре депозитов);
- Нарушение нормативов и требований (недостаточность резервов, сокрытие проблемных активов);
- Уклонение от уплаты страховых взносов или их занижение;
- Манипуляции с отчетностью (искусственное улучшение показателей перед проверками);

### Со стороны страховщика

- Недостаточная эффективность надзора (позднее выявление проблемных банков);
- Дефицит ресурсов для оперативного реагирования (кадры, финансы);
- Правовые коллизии (пробелы в законодательстве, затрудняющие взыскание средств с банкротов);

Эти проблемы требуют баланса между защитой вкладчиков и устойчивостью самой системы.

Рассмотрим основные методы, способы и инструменты разрешения проблем взаимодействия страховщиков депозитов с участниками системы страхования депозитов .



# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Методы и способы решения проблем

## Методы и способы решения проблем:

### Усиление контроля и надзора

- Раннее предупреждение: внедрение систем мониторинга (анализ отчетности, стресс-тесты, скоринг рисков);
- Автоматизированные системы отчетности (исключение "человеческого фактора", блокчейн-технологии для прозрачности);
- Жесткие санкции за сокрытие информации (штрафы, отзыв лицензии);

### Оптимизация выплат страховых возмещений

- Цифровизация процессов (ускоренные выплаты через онлайн-заявки, интеграция с госреестрами);
- Упрощение процедур (минимальный пакет документов, автоматическая проверка);
- Привлечение банков-агентов для выплат (снижение нагрузки на страховщика);

### Совершенствование законодательства

- Четкие критерии для включения/исключения банков из системы страхования депозитов;
- Механизмы суброгации (взыскание средств с виновных лиц при банкротстве банка);
- Гарантии для крупных вкладчиков (например, корпоративных клиентов);

### Финансовая устойчивость системы страхования

- Гибкая тарифная политика (дифференцированные взносы для банков с разным уровнем риска);
- Резервирование средств на кризисные периоды;
- Международный опыт (использование лучших практик, например, FDIC в США);

# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Инструменты разрешения проблем

## Инструменты реализации:

№	Проблема	Инструменты решения
1	Непрозрачность банков	Блокчейн-реестры, Big Data-анализ
2	Задержка выплат	Цифровые платформы, AI-верификация
3	Дефицит ресурсов у страховщика	ГЧП, аутсорсинг проверок

## Выводы:

Взаимодействие страховщика депозитов (СД) с участниками системы страхования депозитов (ССД) – многоэтапный процесс, направленный на защиту вкладчиков и стабильность финансовой системы.

## Ключевые тенденции:

- **Цифровизация** (ускорение выплат, автоматизация контроля).
- **Риск-ориентированный подход** (гибкие тарифы).
- **Усиление роли страховщика** (не только выплаты, но и санация).

Важную роль играет развитие национального законодательства в сфере страхования депозитов с учетом основополагающих принципов МАСД и международного опыта.

Внедрение современных технологий позволит минимизировать риски и повысить доверие к системе страхования вкладов.

# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Опыт зарубежных стран

Сравнение взаимодействия страховщиков депозитов США (FDIC), ЕС (EDIS) и Японии (DICJ).

Критерий	США (FDIC)	ЕС (EDIS)	Япония (DICJ)
Регулярные взносы	<ul style="list-style-type: none"><li>- Четкие тарифы, зависящие от риска банка.</li><li>- Ежеквартальные платежи.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Размер взносов определяется национальными регуляторами.</li><li>- Взносы могут варьироваться между странами.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Гибкая система взносов, учитывающая размер и рискованность банка.</li><li>- Возможны корректировки в кризис.</li></ul>
Надзор и проверки	<ul style="list-style-type: none"><li>- Активный надзор совместно с ФРС и OCC.</li><li>- Регулярные стресс-тесты.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Надзор ЕЦБ (для значимых банков) + национальные регуляторы.</li><li>- Меньшая унификация между странами.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Тесное взаимодействие с FSA (Финуслуг Японии).</li><li>- Глубокий анализ устойчивости банков.</li></ul>
Обмен информацией	<ul style="list-style-type: none"><li>- Обязательная отчетность по рискам и ликвидности.</li><li>- Прозрачные требования.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Разные стандарты отчетности в странах ЕС.</li><li>- EDIS планирует унификацию.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Детальная отчетность, включая скрытые риски.</li><li>- Частые консультации с регулятором.</li></ul>

# Взаимодействие с участниками системы страхования депозитов. Сравнение зарубежных стран

## Текущее положение

США (FDIC):

- Четкие правила, быстрые выплаты (до 2 дней), P&A (продажа активов банкам);
- Проблемы: растущие риски криптобанков и небанковских институтов;

ЕС (EDIS):

- Фрагментированность, bail-in как основной инструмент (риски для крупных вкладчиков);
- EDIS (будущая единая система) пока не реализован – медленные решения;

Япония (DICJ):

- Гибкость, господдержка, но меньшая прозрачность;
- Фокус на спасение банков через слияния;

## Ключевые различия

- США (FDIC) – Максимально стандартизированная и быстрая система с четкими правилами;
- ЕС (EDIS) – Фрагментированность между странами, но движение к унификации;
- Япония (DICJ) – Гибкость и господдержка, но меньшая прозрачность;

## Эффективность взаимодействия

- Для банков: США > Япония > ЕС (из-за бюрократии в ЕС);
- Для вкладчиков: США > Япония > ЕС (из-за скорости выплат);
- В кризисах: США и Япония действуют быстрее, ЕС зависит от согласований.

## Выводы

Страховщики депозитов движутся к более быстрым и гибким системам, но отстают в регулировании новых рисков (крипто, кибератаки). Будущее – в международной гармонизации правил.



**ЕЭК**

ЕВРАЗИЙСКАЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
КОМИССИЯ

**KDIF**

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



Агентство  
по страхованию  
вкладов

# Спасибо за внимание!

23 апреля 2025 года, г. Нижний Новгород