

## СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В РОССИИ И КАЗАХСТАНЕ: ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ КЫРГЫЗСТАНА

**ОМУРОВА Салтанат Кайыровна**

доктор экономических наук, доцент

**МАКЕЕВА Светлана Болотовна**

доктор экономических наук, доцент

Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына

г. Бишкек, Кыргызстан

*Коммерческие банки выступают важным финансовым институтом, который осуществляет различные функции от накопления, перераспределения и преумножения денежных ресурсов. Большая роль принадлежит системе страхования депозитов, которая повышает доверия к банковской системе. Система страхования депозитов имеет свои особенности в каждой стране. Изучению отдельных особенностей в России и Казахстане и возможности их применения в Кыргызстане посвящена данная статья.*

**Ключевые слова:** защита депозитов, вклады, система страхования, компенсация, страховой взнос, гарантийный случай, вкладчики, коммерческие банки.

В современных условиях роль банковской системы в развитии экономики архиважна, ибо концентрация финансовых средств в банках и их перераспределение от одних экономических субъектов другим определяет скорость денежных потоков и деловую активность предпринимателей, способствует развитию национальной экономики в целом [3; 4; 5].

Одним из ключевых элементов поддержания доверия со стороны населения к коммерческим банкам, в целом к банковской системе является система

страхования вкладов (*далее – ССВ*), действующая в 147 странах мира по информации Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД). Впервые ССВ была создана в США в 1933 г. в ответ на разразившийся экономический кризис. Уже в то время система зарекомендовала себя как необходимый и важный элемент банковской системы.

Как свидетельствуют данные, в большинстве стран ССВ создавались как реакция на банковские кризисы в 80-х и 90-х гг., а также на Мировой экономической кризис 2008-2009 гг.

Практически в каждой стране существует своя национальная система страхования депозитов, состоящая из нескольких компонентов, которые в совокупности и образуют данную систему. Система страхования депозитов состоит из законодательных норм, независимого финансового института в виде агентства либо другой организации, накопительного или специального фонда для выплаты компенсации вкладчикам при наступлении гарантийного случая.

ССВ отличаются между собой по уровню компетенций, объёме и типах покрываемых финансовых продуктов, а также в формах собственности. Во многих странах, помимо основной задачи выплаты страхового возмещения пострадавшим вкладчикам, ССВ выполняют функции урегулирования несостоятельности банков, выплаты компенсации неквалифицированным инвесторам и ликвидации финансовых организаций.

Система страхования вкладов в России положила свое начало с момента принятия Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», на основании чего в январе 2004 г. была создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) с собственным Фондом обязательного страхования вкладов (ФОСВ). Данный Фонд формируется из обязательных взносов, которые платят банки-участники ССВ. Значение ФОСВ заключается в том, что при наступлении страховых случаев деньги вкладчикам возмещаются из средств этого фонда.

ССВ России имеет ряд особых отличий от других стран, которые характеризуют данную систему.

Прежде всего, это касается страховых случаев. Эти случаи возникают в результате отзыва лицензии у банка, то есть полного запрета на банковские операции по решению Центробанка России, а также наложение моратория, то есть временной приостановки банком оборота денег и выплат по требованию кредиторов. Это означает, что если банк, в котором находится вклад, потерял лицензию или попал под мораторий, то вкладчик имеет право обратиться за страховым возмещением. Предельный размер выплаты установлен законом и в настоящее время равен 1,4 млн руб. для всех сбережений в одном банке.

Страхование в пределах этой суммы распространяется на: вклады и накопительные счета; средства на счетах банковских карт; расчётные счета индивидуальных предпринимателей. Следует отметить, что не во всех ССВ имеется такая опция как выплата страхового возмещения, когда вкладчик имеет несколько вкладов в разных банках. В этом случае вкладчику вернут средства по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн руб. в сумме. В эту сумму выплат входят все причитающиеся проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая. По вкладам в валюте деньги вернут в рублях по курсу на день отзыва лицензии у банка также в пределах 1,4 млн руб. Законом РФ допускаются особые обстоятельства, при которых можно получить больше, чем 1,4 млн руб. Это происходит, если пострадали: средства на эскроу-счетах; деньги от продажи недвижимого имущества; наследство; денежные возмещения на основе решения суда; страховые выплаты за ущерб жизни, здоровью или имуществу; выплаты по трудовому договору, гранты в форме субсидии, материнский капитал и социальные пособия.

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ.

По состоянию на 1 марта 2025 г.:

- количество банков – участников ССВ составило 580:
- количество действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, – 288;
- количество действующих банков, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, – 3;
- количество банков, в отношении которых наступил страховой случай и ликвидации как юридического лица не завершена, – 289 ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

За все время работы системы страхования вкладов произошло 554 страховых случая, из них пять – в 2024 г. Вкладчикам выплатили страховые возмещения на сумму 2,06 трлн руб. Общее количество вкладчиков, которые получили страховое возмещение, составляет 4,4 млн человек.

Пик по страховым случаям пришелся на 2016 г. Это связано с тем, что в 2014–2017 гг. Банк России проводил активное оздоровление банковской системы и очищал рынок от неблагонадежных банков. За последние три года число страховых случаев снизилось с нескольких десятков до нескольких единиц в год ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

Что касается ССВ в Казахстане (далее – РК), то АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (КФГД) был создан в 1999 г. для администрирования системы гарантирования депозитов. Учредителем Фонда гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц выступил Национальный Банк РК, который внес в уставной капитал Фонда 1 млрд тенге. Главной задачей системы страхования депозитов является защита интересов вкладчиков (физических лиц) банков второго уровня в случае принудительной ликвидации банка.

Фонд в основном за счет взносов банков-участников системы гарантирования депозитов формирует специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам в случае лишения банка лицензии на проведение всех операций. Специальный резерв также пополняется за счет инвестиционного дохода от размещения собственных активов и активов специального резерва КФГД, а

также денег, поступающих от ликвидационных комиссий банков в счет удовлетворения требований КФГД по ранее выплаченному возмещению.

Правовые основы системы гарантирования депозитов, а также права и обязанности ее участников определяются Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК».

Объектами гарантии являются вклады, деньги физических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящиеся на платежных карточках и банковских счетах, в национальной и иностранной валюте. При этом банк должен быть участником системы обязательного гарантирования депозитов. На сегодняшний день в системе участвуют все банки второго уровня за исключением исламских, имеющих в своей линейке депозитные продукты.

В случае лишения банка лицензии на проведение всех операций владелец банковского счета/ вклада получает по нему гарантийное возмещение в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения. В этом случае КФГД берет на себя обязательства возмещение всей суммы на депозите, однако максимальная сумма выплаты одному вкладчику имеет предел:

- 20 млн тенге – по сберегательным депозитам в тенге;

- 10 млн тенге – по карточкам, счетам и другим депозитам в тенге;

- 5 млн тенге – по карточкам, счетам и депозитам в иностранной валюте

(в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату лишения банка лицензии) ([www.gov.kz](http://www.gov.kz)).

КФГД гарантирует не только внесенную клиентом на вклад сумму, но и проценты вознаграждения по нему, которые были начислены на дату страхового случая в банке. И в данном случае гарантия распространяется на всю сумму вклада в пределах максимальной гарантии.

Если у вкладчика в одном банке открыто несколько депозитов, различных по виду и валюте, а также есть средства на текущих и карточных счетах, то размер гарантийного возмещения будет рассчитываться от суммы остатков на всех счетах на дату лишения банка лицензии с учетом размера гарантии по

каждому виду депозита (5, 10 или 20 млн). В совокупности, при условии наличия сберегательного депозита в национальной валюте, общая сумма выплаты не должна превышать 20 млн тенге. Если сумма вклада превышает сумму гарантийного возмещения, то КФГД выплатит возмещение в пределах максимальной суммы. Остаток сверх этой суммы вкладчик вправе получить от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в порядке очередности, установленной Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». КФДГ депозитов начинает выплату гарантируемых вкладов не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии.

На 1 марта 2025 г. в резерве КФГД благодаря взносам всех банков, за исключением исламских, работающих в РК, накоплено 849,8 млрд тенге (с учетом 70% уставного капитала КФГД). Объем специального резерва выше законодательно установленного порога в 5%, а гарантией Фонда покрывается 99,8% счетов вкладчиков в полном объеме ([www.gov.kz](http://www.gov.kz)).

Если сравнить объем специального резерва в зарубежных фондах страхования депозитов, то уровень специального резерва КФГД является высоким и соответствует лучшей мировой практике.

РК лидирует по лимиту покрытия вкладов, уровню покрытия гарантиями депозитов и соотношением размера специального резерва к объему депозитов. В РК коэффициент покрытия составлял 44,9%, что соответствует среднему мировому уровню. Что касается коэффициента по количеству счетов, то среди организаций-членов МАСД данный показатель составлял 97,9%, по странам СНГ – 99,3%. В РК коэффициент покрытия составлял 99,8%, что несколько выше среднего уровня по миру и СНГ ([www.gov.kz](http://www.gov.kz)), а лимит покрытия составляет 43 210 долл. США ([www.gov.kz](http://www.gov.kz)).

РК лидирует не только среди стран СНГ, но и среди других участников МАСД по таким показателям как лимит покрытия вкладов, уровень покрытия гарантиями депозитов и соотношение размера специального резерва к объему гарантированных депозитов и общему объему депозитов.

Что касается Кыргызстана (далее – КР), то официальный отчет зарождения системы защиты депозитов в нашей стране принято считать 18 июля 2008 г., когда было создано Агентство по защите депозитов КР (далее – Агентство) ([www.deposit.kg](http://www.deposit.kg)). С целью обеспечения компенсаций гражданам в случае финансовых потерь в 2009 г. был сформирован Фонд защиты депозитов (далее – Фонд) Агентства, создаваемый за счет взносов, и управляемый Агентством на условиях и в порядке, предусмотренных Законом КР «О защите банковских вкладов (депозитов)». На 1 марта 2025 г. размер Фонда составлял 7,472 млрд сомов. При целевом значении 12% фактический показатель соотношения Фонда к общей сумме гарантированных депозитов на конец 2024 года достиг уровня 4,6% ([www.deposit.kg](http://www.deposit.kg)). Снижение данного показателя связано с увеличением сумм гарантированных депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей с 200 000 до 1 млн сомов гарантированной суммы [2].

Таким образом, между системами рассматриваемых стран имеются некоторые сходства и различия. Система страхования депозитов КР относительно молодая против РФ и РК, что требует глубоко проанализировать данные преимущества и предусмотреть возможность их использования в национальной практике с учетом финансовых возможностей КР [1].

## ЛИТЕРАТУРА

1. *Омурова С.К., Омуров Э.К.* Банки развития Казахстана и Республики Беларусь: особенности и возможности для банка развития Кыргызстана // Актуальные вопросы современной экономики. – 2024. – № 5. – С. 846–854.
2. *Омурова С.К.* Система страхования депозитов в Кыргызской Республике: особенности и возможности // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2024. – № 4 (47). – С. 81–88.
3. *Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т.* Цифровизация как платформа развития онлайн бизнеса в банковском секторе Кыргызской Республики // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 9. – С. 394–404.

4. Саякбаева А.А. и др. Кредитный портфель коммерческих банков: состояние и направления его оптимизации // В сборнике «Актуальные проблемы и тенденции развития современной экономики» / Отв. редактор О.А. Горбунова. – Самара, 2021. – С. 325–332.

5. Саякбаева А.А. и др. Проблемные кредиты коммерческих банков в условиях рисков нестабильной экономики // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 11. – С. 1066–1075.

## **DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN RUSSIA AND KAZAKHSTAN: OPPORTUNITIES FOR KYRGYZSTAN**

**OMUROVA Saltanat Kairovna**

Doctor of Economics, Associate Professor

**MAKEEVA Svetlana Bolotovna**

Doctor of Economics, Associate Professor

Kyrgyz National University named after J. Balasagyn

Bishkek, Kyrgyzstan

*Commercial banks are an important and special financial institution that performs various functions from accumulation, redistribution and increase of monetary resources. A major role belongs to the deposit insurance system, which increases confidence in the banking system. The deposit insurance system has its own characteristics in each country. This article is devoted to studying individual characteristics in Russia and Kazakhstan and the possibility of their application in Kyrgyzstan.*

**Keywords:** deposit protection, deposits, insurance system, compensation, insurance premium, guarantee case, depositors, commercial banks.