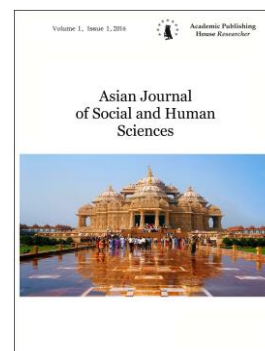


Copyright © 2019 by Academic Publishing House Researcher s.r.o.



Published in the Slovak Republic
Asian Journal of Social and Human Sciences
Has been issued since 2016.
E-ISSN 2500-3763
2019, 4(1): 10-18

DOI: 10.13187/ajshs.2019.1.10
www.ejournal45.com



Legal Aspects of Deposit Guarantee Systems Administrating: the Experience of European and Asian Countries

Olha A. Shvaher ^{a, *}

^a Sumy State University, Ukraine

Abstract

The article is devoted to the study of the experience of legal regulation of the functioning of deposit insurance systems in European and Asian countries. The approaches to determine the legal status of authorized entities of deposit insurance systems, as well as their normative consolidation, are analyzed. The study identified the features of administrative as well as property independence of such entities.

The author concludes that a significant number of legislative norms governing the functioning of insurance systems for deposits of individuals in European and Asian countries with developed market economies are consistent with modern world practices and meet the requirements of the IMF. The formation of the legal principles of administering deposit insurance systems with the preservation of national characteristics and taking into account the differences in the financial and banking systems of countries are reflected in the relevant norms of laws or other acts regulating their functioning. Due attention on the part of the state and an adequate mechanism for administrating such systems are the key for creation a stable and efficient banking and financial system of the state. Accordingly, the stability of the banking and financial system of the state is the basis for increasing the economic development of the state.

Keywords: deposit insurance system, authorized entities of deposit insurance system, property independence of authorized entities of deposit insurance system, functions of authorized entities of deposit insurance system.

1. Введение

На сегодняшний день системы страхования вкладов существуют в 104 странах мира. Каждая из них имеет свои особенности организации и деятельности напрямую. Однако общим для каждой есть взаимодействие между субъектами системы, которое проявляется в распределении полномочий, прав и обязанностей между ними, закрепляемых на законодательном уровне.

Особенно важным оказывается вопрос определения правового статуса уполномоченных субъектов системы гарантирования (страхования) вкладов, поскольку в зависимости от их функциональных возможностей зависит стабильность банковской системы и скорость реакции рынка на возникновение кризисных ситуаций, в том числе появления неплатежеспособных банков.

Установленные законодательством зарубежных стран, основы системы гарантирования вкладов четко предусматривают правовые и финансовые условия их

* Corresponding author
E-mail addresses: o.shvaher@uabs.sumdu.edu.ua (O.A. Shvaher)

функционирования. Главным определяющим моментом их правового статуса является вопрос права собственности и права управления. Ключевым моментом в данном случае является взаимодействие государства и частного сектора, а также взаимоотношения субъекта гарантирования вкладов и центрального банка.

2. Материалы и методы

В ходе исследования были проанализированы нормативно-правовые акты, регулирующие функционирование систем гарантирования (страхования) вкладов азиатских и европейских стран с развитой системой рыночной экономики, поскольку наиболее эффективное администрирование систем гарантирования (страхования) вкладов, по нашему мнению, присуще как раз этому ряду стран. Изучены были также взгляды исследователей вопросов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов отраженные в их научных трудах. С целью определения содержания норм автором были использованы формально-логический, сравнительно-правовой методы, а также метод обобщения.

3. Обсуждение

На сегодняшний день в юридической литературе достаточно уделяется внимания вопросам администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов. Как правило, указывается, что целями создания таких систем является содействие финансовой стабильности банковской системы и защита прав и интересов вкладчиков. Эффективная система страхования вкладов должна иметь четкую организацию, дополняться сильным пруденциальным регулированием и надзором, адекватным раскрытием информации, прозрачностью. Кроме того, при отлаженном механизме страхования вкладов обеспечивается наличие упорядоченной системы мер в случае выявления «дыр» в банковской системе и на случай банкротств банков. В таком случае необходимо адекватное правовое регулирование администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов.

4. Результаты

Выделяют следующие основные формы организации системы гарантирования (страхования) вкладов в мире: 1) американская, в рамках которой органом страхования является Федеральная корпорация страхования депозитов, работает под контролем государственных органов (конгресса и федерального правительства) и характеризуется значительным уровнем самоуправления; 2) немецкая, когда государство непосредственно не вмешивается в деятельность страховых фондов, принадлежащих банкам-членам и они находятся под управлением соответствующих отраслевых союзов. При условии надлежащего финансирования такая система страхования вкладов может быть эффективной, однако при отсутствии достаточного финансирования необходимо вмешательство государства; 3) смешанная, в которой система страхования вкладов включает элементы обоих вышеуказанных систем (Аникин, 1997).

Что касается права собственности или имущественной самостоятельности, государство предоставив таким социально важным субъектам определенную самостоятельность, все же оставляет за собой право решать многие вопросы, касающиеся их деятельности, в частности по определению размера обязательных взносов в такие фонды, а также размера выплаты компенсаций и т.д. Таким образом, самостоятельность этих фондов касается только организационного аспекта движения денежных ресурсов и частично их перераспределения в пределах и на потребности, которые четко определены государством.

Подтверждением являются нормы законов, которые определяют основные принципы деятельности уполномоченных субъектов системы гарантирования вкладов.

В частности, статьями 4, 15, 16, 16а, 23, 25 Закона о Фонде банковских гарантий Республики Польша от 14 декабря 1994 (с последующими изменениями), определяются задачи Фонда банковских гарантий, а также условия финансового обеспечения деятельности Фонда банковских гарантий. Статья 23 этого Закона указывает на максимальный размер страховой выплаты в случае неплатежеспособности банка-участника (The Bank Act, 2016).

Раздел 5 Закона о банковской деятельности Турции устанавливает четкие ограничения относительно деятельности банков в части проведения депозитных операций, а также

законодательно закрепляет ограничения деятельности Фонда страхования сберегательных депозитов Турции ([Banking Law, 2005](#)).

Закон о страховании вкладов и обязательств для инвесторов Республики Литвы в части 1 статьи 5 указывает на размер страховой выплаты, а статья 6 на размер обязательных взносов в Государственной компании «Страхование депозитов и инвестиций» ([Law on insurance, 2002](#)).

Закон о страховании депозитов в банках Боснии и Герцеговины определил, что цель, в пределах ограничений, установленных Законом, обеспечить защиту депозитов физических и юридических лиц в банках, имеющих лицензии выданы Агентством Банка Федерации Боснии и Герцеговины или Банковской Агентством Республики Сербской или любой которых правопреемников этих агентств и тем самым способствовать сохранению общей финансовой стабильности. В статье 2 указанного Закона определено, что Фонд Страхование депозитов является агентством, статус которой детализируется в соответствии с нормами статьи 11 и раздела III Закона. Фонд Страхование депозитов открывает счет в Центральном банке и депонирует взносы, полученные от банков-членов, на указанный счет Фонда. Капитал Фонда страхования депозитов не подлежит расходованию, за исключением обязательств выплат застрахованных депозитов. Раздел III указанного Закона определяет, что в своей структуре Фонд Страхование депозитов Боснии и Герцеговины, имеет главный офис и филиалы в каждом субъекте Федерации ([Law on deposit insurance, 2002](#)).

Основными функциями Фонд Страхование депозитов Боснии и Герцеговины являются: страхование допустимых депозитов физических и юридических лиц в банках-членах в соответствии с Законом; выпуск сертификатов членства для тех банков, которые имеют право на участие в программе страхования депозитов; аннулирования, приостановления или прекращения членских сертификатов; инвестирования активов Фонда страхования депозитов за ограничениями Инвестиционной политики Агентства и в соответствии с настоящим Законом; выплаты страховых взносов в случае прекращения деятельности банком – членом в соответствии с Законом; и введение в действие учредительных документов, регулирующих страхования вкладов и деятельность Фонда Страхование депозитов Боснии и Герцеговины в соответствии с Законом ([Law on deposit insurance, 2002](#)).

Фонд защиты депозитов немецких банков основан как зависимый специальный фонд в рамках Ассоциации немецких банков. Целью Фонда является оказание помощи в интересах вкладчиков в неизбежных событиях или фактических финансовых трудностях банков, особенно когда приостановление платежей неизбежно, чтобы предотвратить потерю доверия населения к частным банкам. Кроме цели деятельности Фонда, Положение о Фонде защиты депозитов немецких банков, не показывает полномочий и функций, а лишь определяет условия участия в Фонде, а также основания и размеры компенсаций в случае непредвиденных ситуаций с банком. Положением также определено, что Фонд страхует депозиты в немецких банках и филиалах иностранных банков на своей территории, однако в разных размерах ([By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017](#)).

В соответствии с Порядком Гонконга по схеме страхования депозитов, определены уполномоченного системы страхования депозитов – Гонконгскую Раду Страхование депозитов. Часть 2 Порядка наделяет Совет общей правосубъектностью: иметь собственное корпоративное наименование, печать, а также выступать от своего имени истцом и ответчиком в суде. Рада не зависит от правительства и не является агентом правительства и не пользуется никаким статусом, неприкосновенностью или привилегией от правительства.

Совет выполняет следующие функции: (A) создание (формирование) и поддержания схемы страхования депозитов; (B) управление Фондом страховых взносов; (C) оценка и сбор взносов и несвоевременно уплаченных сборов; (D) решение вопросов о правах вкладчиков и других лиц на компенсацию в соответствии с разделом 2 части 5 Порядка; (E) выплата компенсации вкладчикам в соответствии с Порядком; (F) принимать решение о «скидки» по вкладам или возмещать вклады схеме членам согласно Порядку; (F) изъятие или вывода активов участника схемы из Фонда, касающейся какой-либо компенсации вкладчикам Фонда вместе с любыми процентами начисленными на это в соответствии с разделом 38; (G) другие функции, возлагаемые на него в соответствии с Порядком. Совет также может

осуществлять функции связаны с ее финансовой деятельностью (например, управление денежными фондами Рады) через Валютная администрацию ([The ordinance, 2004](#)).

Полномочия которыми наделяется Совет необходимы, всесторонними и благоприятными для выполнения ею своих функций: «(A) заимствовать деньги у правительства или любой другого лица для выполнения своих функций; (B) требовать от ликвидатора или временного ликвидатора возмещения суммы компенсации, уплаченной соответствующим вкладчикам от Фонда вместе с любыми процентами, начисленными на них в соответствии с разделом 38а; (C) предоставить компенсацию ликвидатору или временном ликвидатору участника Схемы с целью получения ранней выплаты по активам неплатежеспособного участника схемы; (D) находить любой компромисс, заключать соглашение или приходиться к договоренности – (d1) с ликвидатором или временным ликвидатором неплатежеспособного участника схемы или любой другой лицом по ее требования в отношении активов неплатежеспособного участника схемы; или (d2) с любым лицом по ее иску против участника Схемы, в отношениях определенных разделом 24 Порядка, считая, что конкретное событие не состоялась; (E) по соглашению финансового секретаря ходатайствовать в Суд первой инстанции с целью принятия решения о ликвидации участника схемы; (F) нанимать людей для оказания помощи Совету в выполнении ее функций; (G) назначать лиц агентами или уполномочивать лиц помогать Правлению в выполнении его функции; или при выполнении функций Советом через Валютная администрация, чтобы помочь ей в выполнении функций; (H) назначить советников для оказания помощи Совету в исполнение ее функций; (H) хранить, приобретать, сдавать в аренду, продавать, взимать, распоряжаться и другим способом реализовать свои права на имущество, то движимое или недвижимое; (J) осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Порядком» ([The ordinance, 2004](#)).

Достаточно детальное нормативное закрепление своего правового статуса получила также корпорация страхования депозитов Республики Индия. Так же, как и Гонконгская Совет страхования депозитов, она обладает общей правосубъектностью, так соответствии с Разделом II Акта 1961 о страховании депозитов и кредитов, является юридическим лицом, обладает постоянной правоспособностью, имеет собственную печать, имеет право в соответствии с положениями Акта приобретать в собственность, управлять или распоряжаться имуществом и заключать договора относительно данного имущества, а также может, от собственного имени, быть истцом и ответчиком в суде. Уставный капитал Корпорации должен быть один крор рупий, но Центральное правительство может, после консультации с Резервным Банком, увеличивать такой капитал время от времени, тем не менее, что общий уставный капитал не должен превышать пятьдесят крор рупий. Выпущенный капитал Корпорации должен быть полностью оплачен и подписанным резервным банком Индии. Общее руководство и управление текущей деятельностью Корпорации осуществляет Совет директоров, которому принадлежат полномочия совершать соответствующие действия от имени Корпорации ([The act of Republic of India, 1961](#)).

Согласно Акту «Резолюция о банковском гарантийном фонде и схеме гарантирования депозитов» от 10 июня 2016 года Республики Польша, установлено, что Фонд является юридическим лицом, выполняющим задачи определены настоящим Актом. Фонд не является государственным юридическим лицом, ни субъектом сектора государственных финансов. Министр, ответственный за финансовые учреждения, путем издания постановления утверждает устав Фонда, подробно определяют задачи, организацию и правила создания и использования собственных средств, при рассмотрении функционирования Фонда и цели его деятельности. Целью работы Фонда является принятие мер для обеспечения стабильности национальной финансовой системы, в частности, путем обеспечения функционирования обязательной схемы гарантирования вкладов и сопровождение обязательной реструктуризации ([The Bank Act, 2016](#)). Перед Фондом поставлены следующие задачи: 1) выполнение обязательств, вытекающих из гарантирования вкладов, в частности, платить гарантированные средства вкладчикам; 2) контроль данных, содержащихся в системе расчетов субъектов, охваченных схеме гарантирования вкладов; 3) реструктуризация юридических лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 Акта (финансовые институты, кредитные учреждения и др.), путем списания или конвертации долевых инструментов; 4) проведение обязательной реструктуризации;

5) подготовка, обновления и технико-экономическое обоснование планов реструктуризации и планов групповой реструктуризации; 6) сбор и анализ информации о субъектах, отнесенных к схеме гарантирования вкладов, в частности для подготовки анализов и прогнозов по развитию банковского сектора и сектора кредитных союзов, банков и кредитных союзов; 7) выполнение других обязанностей, обеспечивающих поддержание стабильности национальной финансовой системы. Задачами Фонда по реструктуризации кредитных союзов, в которых возникает риск неплатежеспособности, включают: 1) предоставление возвратной финансовой помощи; 2) выкуп дебиторской задолженности кредитных союзов; 3) оказание поддержки субъектам, осуществляющим выкуп кредитных союзов, выкуп избранных имущественных прав или отдельных обязательств по кредиту союза или поддержка покупателей предприятия кредитного союза при проведении процедуры ликвидации, их части или избранных имущественных прав на них; 4) контроль за надлежащим использованием помощи и поддержки, указанных в пунктах 1 и 3, и мониторинга экономической и финансовой ситуации, системы управления кредитным союзом, которая получает финансовую помощь, и других субъектов хозяйствования, которые получают поддержку Фонда ([The Bank Act, 2016](#)).

Анализ нормативно – правового регулирования деятельности уполномоченных субъектов систем страхования (гарантирования) вкладов отдельных стран дает нам основания утверждать следующее.

Все действующие модели правового статуса указанных выше субъектов призваны в первую очередь обеспечить определенную степень самостоятельности как в выборе форм деятельности, так и в создании имущественной базы, которая обеспечит деятельность такого субъекта. Поскольку, было установлено что правоотношения, складывающиеся между участниками системы страхования (гарантирования) вкладов имеют как частно-правовой, так и публично-правовой характер, что является определенной особенностью системы гарантирования вкладов любой страны, однако анализ нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность уполномоченных субъектов систем страхования депозитов, позволяет нам утверждать о доминировании публично – правового характера регулирования их деятельности.

В частности, деятельность указанных субъектов характеризуется следующим:

- получение властных полномочий по обеспечению вкладов и регулирования деятельности банков (предоставление гарантий вкладчикам по возврату депозитов, рефинансирование, анализ их деятельности и введения специальных режимов их деятельности по результатам проведенных проверок, реструктуризация банков, реструктуризация их активов, методическое обеспечение деятельности субъектов предоставления финансовых услуг в части осуществления ими депозитной деятельности и др.). Например, статья 18 Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении вкладов (депозитов) физических лиц» от 8 июня 2008 устанавливает, что Агентство по гарантированному возмещению вкладов (депозитов) физических лиц выполняет следующие функции: принимает на учет банки, имеющие специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, выданную Национальным банком, которая дает право на проведение операций по привлечению денежных средств от физических лиц в банковские вклады (депозиты); ведет реестр банков, взятых на учет; проверяет своевременность и полноту перечисления обязательных взносов банками; ведет реестр требований физических лиц в случаях возникновения у него обязательств по возмещению банковских вкладов (депозитов); обеспечивает выплату физическим лицам возмещений банковских вкладов (депозитов) в порядке, на условиях и в размерах, предусмотренных указанным Законом; выполняет по решению Национального банка функции временной администрации по управлению банком; выполняет по решению экономического суда области (города Минска) функции антикризисного управляющего при реализации процедуры банкротства банка в соответствии с действующим законодательством; другие функции, возложенные на него в соответствии с указанным Законом, другими законодательными актами и Уставом ([О гарантированном возмещении, 2008](#));

- получение полномочий по применению мер воздействия к банкам

- нарушителям банковского законодательства или законодательства о страховании депозитов. Например, пункт 7 части 2 статьи 4 Закона Украины «О системе гарантирования

вкладов» наделяет Фонд гарантирования вкладов физических лиц функцией применять к банкам и их руководителям соответствующие финансовые санкции, а также накладывать административные штрафы ([О системе гарантирования, 2012](#));

- получение ими статуса юридического лица публичного права (существует как прямая норма об установлении такого статуса в законодательствах разных стран, так и косвенная – по какой есть возможность определить особенности, характеризующие субъекта как созданного в форме юридического лица публичного права). Примером косвенной нормы может быть статья 4 Закона Корпорации Страхование депозитов 2000 Королевства Иордании: Корпорация под названием «Корпорация страхования депозитов» должна быть создана в Королевстве. Она имеет статус юридического лица с финансовой и административной независимостью. В этом качестве она может осуществлять все юридические действия, включая заключение договоров, заимствования и владения движимыми и недвижимыми объектами, необходимыми для достижения своих целей. Она может подать иски в суд, и быть ответчиком в судебном разбирательстве через представителя – юриста, которого она предназначается для этой цели ([Banking Law, 2000](#)). Классической прямой нормой, которая указывает на то, что уполномоченный субъект системы гарантирования (страхования) вкладов создан именно в форме юридического лица публичного права, следует считать статью 3 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц», указывает, что Фонд гарантирования вкладов физических лиц является юридическим лицом публичного права, имеет обособленное имущество, которое является объектом права государственной собственности и находится в его хозяйственном ведении. Фонд является субъектом управления имуществом, самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим имуществом, совершая в отношении него любые действия (в том числе отчуждение, передача в аренду, ликвидация), которые не противоречат законодательству и цели деятельности Фонда ([О системе гарантирования, 2012](#));

- определение цели деятельности таких субъектов, обусловленной целью создания систем страхования (гарантирования) вкладов – удовлетворение публичных интересов государства и общества в части обеспечения стабильности банковской и финансовой системы страны. Например, статьей 1 Закона Республики Азербайджан установлено, что целью создания Схемы страхования депозитов является предотвращение риска потери денежных средств, депонированных отдельными лицами, и обеспечения устойчивости и развития финансовой и банковской системы каждый раз, когда банки и местные филиалы иностранных банков признаются неплатежеспособными. Статья 3 этого же Закона определяет, что для целей страхования депозитов создается Фонд страхования депозитов ([Law on Deposit Insurance, 2006](#)).

Следует отметить, что специалистами Международного Валютного Фонда определены основные ожидания руководства государств от внедрения систем страхования банковских вкладов (депозитов): 1) обеспечение защиты владельцев небольших депозитов с помощью механизма быстрой выплаты застрахованной части депозитов; 2) укрепление доверия общества к банковской системе путем введения четкого порядка реструктуризации неплатежеспособных банков, который жестко регламентирует быстрое рассмотрение дел с отдельными неплатежеспособными банками и тем самым препятствует перерастанию кризиса в системную проблему; 3) накопление сбережений и поощрения экономического роста; 4) обеспечение здоровой конкуренции в банковской системе между небольшими или созданными банками и уже существующими/большими; 5) установление границ для рисков правительства понести убытки при банкротстве отдельного банка или группы банков при нормальном развитии экономики; 6) привлечение других банков в обязательном порядке к реструктуризации тех банков, которые признаны неплатежеспособными ([Deposit insurance technical note, 2013](#)).

Современные системы гарантирования и страхования вкладов способны влиять на решение целого комплекса социальных, правовых, макроэкономических проблем и имеют целью: Восстановление доверия населения к банковской системе и государства; стимулирование организованных сбережений, размещаемых на банковских счетах, как необходимого элемента сбалансированной экономической и денежно-кредитной политики; использования сбережений населения в качестве долгосрочных ресурсов для кредитования

экономики; защита прав и законных интересов граждан-вкладчиков, поддержание социальной стабильности в обществе; формирование в банковской системе здоровой конкурентной среды; поддержание устойчивости банковской системы (Турбанов, 2004).

5. Заключение

Учитывая вышеизложенное, следует отметить, что значительное количество норм законодательства, регулирующего функционирование системы гарантирования вкладов физических лиц в странах с развитой рыночной экономикой, соответствуют современным мировым практикам и отвечают требованиям МВФ. Описанные выше в статье основы функционирования систем страхования вкладов позволяют сделать вывод о том, что формирование правовых принципов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов соответствует мировым стандартам, процессы интеграции и приближения принципов регулирования и формирования систем страхования вкладов с сохранением национальных особенностей и с учетом различий финансовых и банковских систем разных стран отображаются в соответствующих нормах законов или других актов регулирующих их функционирование. Должное внимание со стороны государства и адекватный механизм администрирования таких систем являются, по нашему мнению, ключевым в создании стабильной и эффективной банковской и финансовой системы государства.

Литература

Аникин, 1997 – Аникин А.В. Защита банковских вкладчиков: Российские проблемы в свете мирового опыта // РАН; Ин-т мировой экономики и международных отношений (Москва). М.: Дело, 1997. 144 с. С. 44.

Про систему гарантирования, 2012 – Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від від 23.02.2012 № 4452-VI. [Электронный ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>

Турбанов, 2004 – Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации // диссертация докт. юрид. наук: 12.00.14. М., 2004. 371 с. С. 12.

Banking Law, 2000 – Banking Law: JODIC's Law no. (33) of the year 2000 and its amendments. [Electronic resource]. URL: http://dic.gov.jo/Dic_Law.aspx

Banking Law, 2005 – Banking Law of the Republic Turkey: Law No.: 5411, October 19, 2005. [Electronic resource]. URL: <https://www.tmsf.org.tr/en-us/Tmsf/Cozumleme/banking.law.bank>

By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017 – By-laws of the Deposit Protection Fund of the Association of German Banks: Berlin, October 2017, Bundesverband deutscher Banken e.V.

Deposit insurance technical note, 2013 – European Union: Publication of Financial Sector Assessment Program Documentation – Technical Note on Deposit Insurance: March, 2013. [Electronic resource]. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2013/cr1366.pdf>

Insurance Act, 2008 – О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: закон Республики Беларусь 8 июля 2008 г. № 369-З [Electronic resource]. URL: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_369-Z.pdf

Law on deposit insurance, 2002 – Law on deposit insurance in banks of Bosnia and Herzegovina [Electronic resource]. URL: <http://www.aod.ba/index.php/en/laws>

Law on Deposit Insurance, 2006 – Law on Deposit Insurance of the Republic of Azerbaijan: 29 dekabr 2006-cı il № 226-IIIQ. [Electronic resource]. URL: <https://www.adif.az/en/legislation/qanunvericilik>

Law on insurance, 2002 – On insurance of deposits and liabilities to investors: Republic of Lithuania law, 20 June 2002 No IX-975 [Electronic resource]. URL: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/3be66a52490111e68f45bcf65e0a17ee?jfwid=8qkvw15ok>

The act of Republic of India, 1961 – The deposit insurance and credit guarantee corporation act, 1961: Republic of India, №. 47 of 1961. [Electronic resource]. URL: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/dicgc_act.pdf

The Bank Act, 2016 – Act of 10 June 2016 on the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Resolution. [Electronic resource]. URL: <https://www.bfg.pl/wp-content/uploads/act-of-10-june-2016-on-the-bank-guarantee-fund-deposit-guarantee-scheme-and-resolution.pdf>

[The ordinance, 2004](https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf) – Deposit protection scheme ordinance: Hong Kong, 22 May 2004. [Electronic resource]. URL: <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf>

References

[Anikin, 1997](#) – *Anikin, A.V.* (1997). Zashchita bankovskikh vkladchikov: Rossiiskie problemy v svete mirovogo opyta [Protection of bank depositors: Russian problems in the light of world experience]. RAN; In-t mirovoi ekonomiki i mezhdunarodnykh otnoshenii (Moskva). M.: Delo. 144 p. P. 44. [in Russian]

[Banking Law, 2000](#) – Banking Law: JODIC's Law no. (33) of the year 2000 and its amendments. [Electronic resource]. URL: http://dic.gov.jo/Dic_Law.aspx

[Banking Law, 2005](#) – Banking Law of the Republic Turkey: Law No.: 5411, October 19, 2005. [Electronic resource]. URL: <https://www.tmsf.org.tr/en-us/Tmsf/Cozumleme/banking.law.bank>

[By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017](#) – By-laws of the Deposit Protection Fund of the Association of German Banks: Berlin, October 2017, Bundesverband deutscher Banken e.V.

[Deposit insurance technical note, 2013](#) – European Union: Publication of Financial Sector Assessment Program Documentation – Technical Note on Deposit Insurance: March, 2013. [Electronic resource]. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2013/cr1366.pdf>

[Insurance Act, 2008](#) – O garantirovannom vozmeshchenii bankovskikh vkladov (depozitov) fizicheskikh lits: zakon Respubliki Belarus' 8 iyulya 2008 g. № 369-Z [On guaranteed reimbursement of bank deposits (deposits) of individuals: Law of the Republic of Belarus on July 8, 2008 No. 369-Z]. [Electronic resource]. URL: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_369-Z.pdf

[Law on deposit insurance, 2002](#) – Law on deposit insurance in banks of Bosnia and Herzegovina [Electronic resource]. URL: <http://www.aod.ba/index.php/en/laws>

[Law on Deposit Insurance, 2006](#) – Law on Deposit Insurance of the Republic of Azerbaijan: 29 dekabr 2006-ci il № 226-IIIQ. [Electronic resource]. URL: <https://www.adif.az/en/legislation/qanunvericilik>

[Law on insurance, 2002](#) – On insurance of deposits and liabilities to investors: Republic of Lithuania law, 20 June 2002 No IX-975 [Electronic resource]. URL: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/3be66a52490111e68f45bcf65e0a17ee?jfwid=8qkvw15ok>

[Pro sistemu garantirovaniya, 2012](#) – Pro sistemu garantuvannya vkladiv fizichnikh osib: Zakon Ukraïni vid vid 23.02.2012 № 4452-VI. [Elektronnyi resurs]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17> [in Ukrainian]

[The act of Republic of India, 1961](#) – The deposit insurance and credit guarantee corporation act, 1961: Republic of India, №. 47 of 1961. [Electronic resource]. URL: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/dicgc_act.pdf

[The Bank Act, 2016](#) – Act of 10 June 2016 on the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Resolution. [Electronic resource]. URL: <https://www.bfg.pl/wp-content/uploads/act-of-10-june-2016-on-the-bank-guarantee-fund-deposit-guarantee-scheme-and-resolution.pdf>

[The ordinance, 2004](#) – Deposit protection scheme ordinance: Hong Kong, 22 May 2004. [Electronic resource]. URL: <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf>

[Turbanov, 2004](#) – *Turbanov, A.V.* (2004). Finansovo-pravovye osnovy sozdaniya i funkcionirovaniya sistemy strakhovaniya bankovskikh vkladov v Rossiiskoi Federatsii [Financial and legal basis for the creation and functioning of a system of insurance of bank deposits in the Russian Federation]. Dissertatsiya dokt. yurid. nauk: 12.00.14. M. 371 p. P. 12. [in Russian]

Правовые аспекты администрирования систем гарантирования вкладов: опыт европейских и азиатских стран

Ольга Андреевна Швагер ^{a, *}

^a Сумской государственный университет, Украина

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: o.shvagher@uabs.sumdu.edu.ua (О.А. Швагер)

Аннотация. Статья посвящена изучению опыта правового регулирования функционирования систем страхования вкладов в европейских и азиатских странах. Проанализированы подходы к определению правового статуса уполномоченных субъектов систем страхования вкладов, а также их нормативному закреплению. В ходе исследования определены особенности административной, а также имущественной независимости таких субъектов.

Автором сделаны выводы относительно того, что значительное количество норм законодательства, регулирующего функционирование систем страхования (гарантирования) вкладов физических лиц в европейских и азиатских странах с развитой рыночной экономикой, соответствуют современным мировым практикам и отвечают требованиям МВФ. Формирование правовых принципов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов с сохранением национальных особенностей и с учетом различий финансовых и банковских систем разных стран отображаются в соответствующих нормах законов или других актов, регулирующих их функционирование. Должное внимание со стороны государства и адекватный механизм администрирования таких систем являются, по мнению автора, ключевым в создании стабильной и эффективной банковской и финансовой системы государства. Соответственно стабильность банковской и финансовой системы государства являются основой для повышения экономического развития государства.

Ключевые слова: система страхования вкладов, уполномоченные субъекты системы страхования вкладов, имущественная независимость уполномоченных субъектов системы страхования вкладов, функции уполномоченных субъектов системы страхования вкладов.