

ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНЫХ СИСТЕМ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Оглавление

Принцип 1 – ЗАДАЧИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ	2
Принцип 2 – ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ	3
Принцип 3 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	4
ПРИНЦИП 4 – ОТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ УЧАСТНИКАМИ СЕТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	6
Принцип 5 – УРЕГУЛИРОВАНИЕ ТРАНСГРАНИЧНОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	7
Принцип 6 – РОЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ ДЕПОЗИТОВ В ПЛАНИРОВАНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АНТИКРИЗИСНОМ УПРАВЛЕНИИ	7
Принцип 7 – УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ	8
Принцип 8 – СУММА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ	9
Принцип 9 – ИСТОЧНИКИ ФОНДИРОВАНИЯ И ИСОПЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ.....	11
Принцип 10 – ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ	13
Принцип 11 – ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА.....	14
Принцип 12 – УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ ВИНОВНЫМИ В БАНКРОТСТВЕ БАНКА.....	15
Принцип 13 – РАННЕЕ ОБНАРУЖЕНИЕ РИСКА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ И СВОЕВРЕМЕННОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МЕР РАННЕГО РЕАГИРОВАНИЯ И САНКЦИЙ.....	15
Принцип 14 – РЕЖИМ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ.....	16
Принцип 15 – ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ.....	17
Принцип 16 – ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ ДЕПОЗИТОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЫПЛАТОЙ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	19

Принцип 1 – ЗАДАЧИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ

Основополагающими задачами государственной политики в гарантировании депозитов является защита прав и законных интересов вкладчиков и содействие поддержанию стабильности финансового сектора.

Эти задачи государственной политики находят отражение в законодательстве и доводятся до сведения широкой общественности.

Характеристики системы гарантирования депозитов соответствуют задачам государственной политики.

Задачи государственной политики четко сформулированы и отражены в законодательстве или в нормативном правовом акте. (1)

Примечание. Задачи государственной политики для системы гарантирования депозитов относятся к ожидаемым результатам работы системы гарантирования. Полномочия (mandate) организации – это система официально регламентируемых функций и задач. Не существует единого набора полномочий, который подходил бы каждой системе гарантирования в мире. В настоящее время полномочия организации по гарантированию предусматривают функции в диапазоне от так называемой «выплатной кассы», до более широких полномочий и обязанностей, таких как превентивные действия и снижение финансовых потерь / уровня риска, или сочетание множества функций.

Функции и полномочия системы гарантирования депозитов соответствуют задачам государственной политики. (2)

Проводится анализ степени выполнения организацией по гарантированию депозитов задач государственной политики (периодичность проведения определяется в зависимости от потребностей государства, но не реже одного раза в пять лет).

Помимо периодической оценки соответствия деятельности организации по гарантированию депозитов, проводимой органом управления организации, периодически проводится независимая оценка (например, учредителем, при условии, что не возникает конфликта интересов, или независимой аудиторской организацией)

В каждой такой оценке должны быть учтены мнения ключевых заинтересованных сторон. (3)

Если формулируются дополнительные задачи государственной политики, то это не ведет к возникновению конфликта с двумя основополагающими задачами организации по гарантированию депозитов – защитой прав и законных интересов вкладчиков и содействием поддержанию стабильности финансовой системы. (4)

Принцип 2 – ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ

Функции и полномочия организации по гарантированию депозитов содействуют реализации задач государственной политики и ясно регламентируются в законодательстве.

Функции и полномочия организации по гарантированию депозитов недвусмысленно регламентируются в законодательстве и согласуются с целями государственной политики. (1)

Функции и полномочия организации по гарантированию депозитов уточняют ее роль и ответственность среди государственных органов, образующих сеть финансовой безопасности (financial safety net). (2)

Полномочия организации по гарантированию депозитов адекватны ее функциям и позволяют организации исполнить свои обязательства. (3)

Примечание. Полномочия организации по гарантированию депозитов могут варьироваться по типам, начиная от простой системы для аккумулирования специального резерва и последующих выплат вкладчикам до типов системы с расширенными полномочиями, такими как снижение финансовых затрат или управление рисками, с множеством возможных комбинаций. Можно обобщить наборы полномочий систем гарантирования депозитов в четыре категории:

- *Простая система для выплаты гарантийного возмещения*
- *Сложная система для выплаты гарантийного возмещения, предполагающая дополнительные функции и полномочия для организации по гарантированию депозитов, такие как участие в урегулировании несостоятельности банка (например, предоставление финансовых средств за счет расходов специального резерва)*
- *Система, участвующая в принятии решений по снижению издержек, предполагающая участие организации по гарантированию депозитов в выборе наименее затратного метода урегулирования*
- *Система гарантирования с функцией управления рисками, предполагающая полную передачу функций по управлению рисками организации по гарантированию депозитов, включая оценку и управление риском, полный набор мер раннего реагирования и полномочий по применению мер воздействия и санкций и, в отдельных случаях, надзор за банковской деятельностью и пруденциальное регулирование.*

Организация по гарантированию депозитов имеет следующие базовые права и полномочия: (4)

- 1) определять размер, и получать взносы и другие платежи, предусмотренные законодательством,
- 2) передавать гарантируемые депозиты в другой банк,
- 3) осуществлять выплату гарантийного возмещения,

- 4) иметь своевременный доступ к точной информации для реализации своих функций;
- 5) передавать и получать данные от других участников сети финансовой безопасности и уполномоченных органов других государств,
- 6) требовать от банков-участников исполнения их законных обязательств (в т.ч. в части доступа к данным по гарантируемым депозитам) организации, или ходатайствовать о реализации таких действий в отношении банка другим участником сети финансовой безопасности;
- 7) планировать собственный бюджет, политики и процедуры;
- 8) быть стороной гражданских договоров.

Принцип 3 – КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Организация по гарантированию депозитов независима в своей операционной деятельности. Деятельность организации основывается на принципах эффективности корпоративного управления, транспарентности и подотчетности и защищена от давления со стороны третьих лиц.

Организация по гарантированию депозитов независима в своей операционной деятельности и располагает возможностями реализовать свои функции и полномочия без ненадлежащего вмешательства в ее деятельность третьих лиц.

Правительство, центральный банк и представители деловых кругов в финансовом секторе не оказывают давления на организацию по гарантированию депозитов, которое ставило бы под вопрос ее независимость. (1)

Орган управления организации по гарантированию депозитов подотчетен высшему органу. (2)

Организация по гарантированию депозитов располагает возможностями и техническими средствами (человеческими ресурсами, операционным бюджетом и уровнем заработной платы, достаточным для того, чтобы привлекать и удерживать работников с высокой квалификацией), позволяющими ей быть независимой в своей деятельности и реализовать функции и полномочия. (3)

В деятельности организации по гарантированию депозитов применяется лучшая практика корпоративного управления, в том числе в части подотчетности, внутреннего контроля, транспарентности и раскрытия информации. Структура управления организации по гарантированию депозитов снижает риск реализации и развития конфликта интересов. (4)

Деятельность организации по гарантированию депозитов основывается на принципах транспарентности и ответственности. Организация по гарантированию депозитов регулярно публикует информацию для всех заинтересованных сторон. (5)

В кодексе управления и в применимом законодательстве, регламентирующих деятельность организации по гарантированию депозитов, определяется: (6)

- 1) Орган управления и правление организации имеют опыт и квалификацию, соответствующие занимаемой должности;
- 2) Срок полномочий представителей органа управления и правления ограничен (за исключением руководителей, назначаемых в силу занимаемой должности), осуществляется поэтапная смена при фиксированных сроках;
- 3) Существует прозрачная процедура назначения или отстранения от должности членов органа управления или правления организации по гарантированию депозитов; члены органа управления или правления организации могут быть отстранены от должности досрочно только по причинам, определенным в законодательстве, внутренних процедурах или в силу нарушения норм профессиональной этики;
- 4) Члены органа управления или работники придерживаются в своей деятельности высоких профессиональных стандартов или кодекса профессионального поведения, в том числе при возникновении конфликта интересов.

Организация по гарантированию депозитов регулярно проходит проверку на предмет соответствия деятельности функциям и полномочиям. Также регулярно проводится внешний и внутренний аудит. (7)

Организационная структура организации по гарантированию депозитов снижает риск возникновения конфликта интересов. Для обеспечения независимости организации по гарантированию депозитов, при участии представителей других организаций – участников сети финансовой безопасности, такие представители не являются председателем органа управления и не составляют большинство. (8)

Для надзора за текущей деятельностью организации проводятся регулярные заседания совета директоров (например, раз в квартал или, по необходимости, чаще). (9)

ПРИНЦИП 4 – ОТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ УЧАСТНИКАМИ СЕТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Для обеспечения защиты прав и законных интересов вкладчиков и содействия поддержанию стабильности финансового сектора, существует формальная, всеобъемлющая основа для сотрудничества, координации действий и обмена информацией между организацией по гарантированию депозитов и другими участниками сети финансовой безопасности.

Основы для обмена информацией и координации действий между организацией по гарантированию депозитов и другими участниками сети финансовой безопасности в рабочем режиме ясно определены в законодательстве, нормативных правовых актах, меморандумах о взаимопонимании, гражданских соглашениях, или в комплексе документов. (1)

В обмене информацией между участниками сети финансовой безопасности применяются правила информационной безопасности и конфиденциальности.

Статус конфиденциальной информации гарантируется законодательством или соответствующими соглашениями, но не затрудняет обмена информацией в нормальном режиме. (2)

Участники сети финансовой безопасности осуществляют обмен информацией в нормальном режиме на постоянной основе, и в особенности тогда, когда меры воздействия или санкции применяются к банку – участнику системы гарантирования депозитов. (3)

Если в одной стране действует множество систем гарантирования депозитов, то существует внятная основа для сотрудничества и обмена информацией. (4)

Принцип 5 – УРЕГУЛИРОВАНИЕ ТРАНСГРАНИЧНОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

При значительном присутствии на местном рынке иностранных банков, между организациями по гарантированию депозитов в соответствующих странах существуют официальные соглашения о сотрудничестве и обмене информацией.

При значительном присутствии в стране иностранных банков (их дочерних банков, филиалов), существуют официальные соглашения о координации действий и обмене информацией между организациями по гарантированию депозитов и участниками сети финансовой безопасности соответствующих стран, предусматривающие соответствующий режим конфиденциальности. (1)

В обстоятельствах, когда организация по гарантированию депозитов гарантирует депозиты в другой стране или если в одной стране действует множество организаций по гарантированию депозитов, существуют двусторонние или многосторонние соглашения, определяющие организацию по гарантированию депозитов, осуществляющую выплату гарантийного возмещения, начисление взносов и других платежей банков-участников и информирование общественности. (2)

Принцип 6 – РОЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ ДЕПОЗИТОВ В ПЛАНИРОВАНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АНТИКРИЗИСНОМ УПРАВЛЕНИИ

Организация по гарантированию депозитов располагает чрезвычайным планом и политикой антикризисного управления для эффективной реализации своих функций в случае ликвидации банка-участника.

Разработка чрезвычайного плана в условиях системного кризиса является совместным проектом всех участников сети финансовой безопасности. Организация по гарантированию депозитов участвует во всех соглашениях межведомственного взаимодействия и координации действий в отношении готовности и антикризисного управления в условиях системного кризиса.

Для обеспечения эффективной реализации своих обязательств по ликвидации банков или предотвращению рисков, связанных с несостоятельностью банков, организация по гарантированию депозитов располагает собственными чрезвычайным планом и политикой антикризисного управления. (1)

Организация по гарантированию депозитов самостоятельно разрабатывает и регулярно тестирует собственный чрезвычайный план и план антикризисного управления. (2)

Организация по гарантированию депозитов участвует в любой системе межведомственного взаимодействия и координации действий в условиях системного кризиса. (3)

Организация по гарантированию депозитов участвует в регулярном тестировании чрезвычайного плана условиях системного кризиса совместно с другими участниками сети финансовой безопасности. (4)

Организация по гарантированию депозитов участвует в разработке пред- и посткризисного плана коммуникации для обеспечения полноты и последовательности в целевом информировании населения. (5)

Принцип 7 – УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Все банки в обязательном порядке участвуют в системе гарантирования депозитов.

Участие в системе гарантирования депозитов является обязательным для всех банков, в том числе находящихся в собственности государства (в том числе с неограниченным размером возмещения); существует эффективная система контроля и надзора за банковской деятельностью. (1)

Эффективность надзора и контроля определяется как согласно основополагающим принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору.

Если в момент вступления в систему гарантирования депозитов банк не соблюдает пруденциальные нормы и требования или требования для банка – участника системы гарантирования депозитов, то такой банк предоставляет конкретный план действий по устранению несоответствий в течение согласованного периода (например, в течение одного года). (2)

Основания для допуска банков к участию в системе гарантирования депозитов с указанием условий, процедуры и времени получения свидетельства участника, прозрачны и внятно изложены. (3)

Если за организацией по гарантированию депозитов не закреплена функция контроля за вступлением банков в систему гарантирования депозитов, то в законодательстве или в нормативных правовых актах определяется разумный срок для информирования организации о вновь выданных соответствующих лицензиях и принятых в систему гарантирования банках и передачи организации в достаточном объеме информации о заявках на получение соответствующей лицензии. (4)

В случае исключения банка из системы гарантирования депозитов вследствие отзыва лицензии уполномоченным органом, среди вкладчиков банка немедленно распространяется сообщение, что ранее размещенные депозиты будут являться объектом гарантирования до определенного срока. (5)

Если в перечень полномочий организации по гарантированию депозитов входит исключение банка-участника из системы гарантирования депозитов, существуют процедуры для координации действий для немедленного отзыва лицензии у банка уполномоченным органом. После исключения среди вкладчиков банка распространяется сообщение, что ранее размещенные депозиты будут являться объектом гарантирования до определенного срока. (6)

Принцип 8 – СУММА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ

Перечень объектов гарантирования и максимальный уровень гарантийного возмещения определяются в законодательстве или в соответствующем нормативном правовом акте. Гарантийное возмещение ограничено, но его сумма достаточна и адекватна, и гарантия распространяется на абсолютное большинство вкладчиков.

В силу ограниченности суммы гарантийного возмещения поддерживается рыночная дисциплина.

В законодательстве или нормативных правовых актах существует определение депозитов, являющихся объектом гарантирования, включая максимальную сумму гарантийного возмещения и перечень банковских продуктов, являющихся объектами гарантирования.

Если определенные типы финансовых продуктов не подлежат гарантированию, то существует ясное определение таких продуктов, они легко определяются, и их исключение из перечня гарантируемых финансовых продуктов не влияет на сроки выплаты возмещения. (1)

(В частности, государственная гарантия может не покрывать некоторые виды депозитов: межбанковские депозиты, депозиты государственных и муниципальных органов, депозиты лиц, причастных к ухудшению финансового состояния банка, включая директоров, руководителей, крупных акционеров, аудиторов и депозиты на предъявителя).

Уровень гарантийного возмещения и перечень банковских продуктов, являющихся объектом гарантирования, достаточны для снижения риска «бегства вкладчиков», но не обширны до такой степени, чтобы негативно влиять на рыночную дисциплину.

Уровень гарантийного возмещения и перечень банковских продуктов, являющихся объектом гарантирования, установлены таким образом, чтобы абсолютное большинство гарантируемых депозитов гарантировалось на 100%, и при этом не покрывалась значительная доля депозитной базы в абсолютном выражении.

Если покрывается значительная доля стоимости депозитной базы, риск морального вреда снижается за счет сильной функции надзора и регулирования или за счет характеристик системы гарантирования депозитов. (2)

Максимальная сумма гарантийного возмещения является единой для всех банков без исключения. (3)

В системе гарантирования депозитов не предусмотрена совместная ответственность организации по гарантированию депозитов и вкладчиков (то есть когда на вкладчиков перекладывается часть убытков в общей сумме гарантийного возмещения при ликвидации банка). /4/

Несмотря на то, что совместная ответственность может стимулировать вкладчиков отслеживать поведение банка и его аппетит к риску, такой подход связан со множеством проблем. При допущении существования рыночной дисциплины, допускается, что вкладчики располагают доступом к необходимой финансовой информации и что большинство вкладчиков – физических лиц имеют возможность

оценить свои риски. При этом, даже если вкладчики способны оценить свои риски, при совместной ответственности в определенных обстоятельствах такие вкладчики скорее прекратят свои отношения с банком, чтобы обезопасить себя от финансовых потерь.

Сумма гарантийного возмещения периодически пересматривается для обеспечения соответствия задачам государственной политики. (5)

При слиянии и объединении банков – участников системы гарантирования депозитов на депозиты вкладчиков объединяющихся банков на определенный период распространяется отдельная гарантия в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения в каждом банке. В этом случае информирование вкладчиков, имеющих депозиты в двух банках, в том числе о дате истечения отдельной гарантии, осуществляется объединяющимися банками самостоятельно. (6)

Гражданство или национальная принадлежность вкладчика не ограничивает его право на получение гарантийного возмещения. (7)

Если в одной стране действует множество систем гарантирования депозитов, то различия в уровне гарантийного возмещения по банкам – участникам одной системы не оказывают негативного влияния в целом на гарантирование депозитов и финансовую стабильность в стране. (8)

Если среди населения популярны депозиты в иностранной валюте, то на такие депозиты являются объектом государственной гарантии. (9)

Если максимальный размер гарантийного возмещения не ограничен (т.е. организация по гарантированию депозитов при ликвидации банка выплачивает вкладчику гарантийное возмещение в размере всей суммы вклада), то существует конкретный план перехода с системы с неограниченной гарантией на ограниченный размер гарантийного возмещения. План предусматривает следующее. (10)

- 1) Оценка макроэкономической среды и ее влияния на состояние финансовой системы проводится до того, как организация по гарантированию депозитов начинает переход от неограниченного к ограниченному покрытию;
- 2) Сроки перехода на систему с ограниченным покрытием согласуются с состоянием финансового сектора, действующими пруденциальными нормативами и практикой надзора и регулирования, общим правом и правилами бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 3) Существуют эффективные стратегии PR-активности для снижения негативной общественной реакции на переход к системе с ограниченным покрытием;
- 4) При значительном уровне мобильности капитала или в процессе региональной интеграции, решение о снижении уровня гарантийного возмещения учитывает фактический уровень защиты прав населения в стране и соответствующие задачи государственной политики.

Принцип 9 – ИСТОЧНИКИ ФОНДИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Система гарантирования депозитов располагает всеми механизмами фондирования для обеспечения своевременной выплаты гарантийного возмещения, в том числе предусмотрены соглашения о привлечении дополнительного финансирования. Прямая ответственность за фондирование системы гарантирования депозитов возлагается на банки – участники системы гарантирования.

Фондирование системы гарантирования депозитов осуществляется на авансовой основе. Основания для фондирования отражены в законодательстве или нормативных правовых актах. (1)

Базовая ответственность за фондирование системы гарантирования депозитов возлагается на банки. (2)

Начальное (учредительное) финансирование (например, от правительства или международных организаций) допускается в период учреждения системы гарантирования депозитов. Если для начальной капитализации организации по гарантированию депозитов привлекаются средства правительства, эти средства затем выплачиваются банковским сектором. (3)

Соглашения о дополнительном финансировании в чрезвычайных обстоятельствах, включая предварительно оговоренные и гарантированные источники дополнительной ликвидности внятно и недвусмысленно установлены в соответствующих законах или нормативных правовых актах. Источники средств могут включать соглашения о финансировании с правительством, центральным банком или привлечение рыночного финансирования. Если привлекается рыночное финансирование, то такая опция не является единственным источником фондирования. Соглашение о предоставлении дополнительного финансирования заключается заранее для того, чтобы обеспечить своевременный доступ к средствам. (4)

После учреждения системы гарантирования депозитов с авансовым финансированием:

- 1) Целевой размер специального резерва рассчитывается на основе понятных, последовательных и транспарентных критериев, которые подлежат периодическому пересмотру,
- 2) Допускается разумный срок для достижения целевого уровня специального резерва (5).

Организация по гарантированию депозитов придерживается рациональной, продуманной политики в области инвестиционного управления активами. (6)

Организация располагает внятной политикой инвестиционного управления активами, направленной на: 1) сохранение стоимости активов специального резерва и повышенный уровень ликвидности, 2) наличие адекватных процедур и политик, системы внутреннего контроля и раскрытия информации и системы учета и отчетности. Организация по гарантированию депозитов вправе размещать средства в центральном банке. Организация по гарантированию депозитов устанавливает и придерживается ограничений в размещении значительных инвестиций в банках второго уровня. (7)

Если организация по гарантированию депозитов не является уполномоченным органом по урегулированию, у нее есть опция, в рамках законодательства, разрешить

использование средств специального резерва для проведения урегулирования банков методом, отличным от ликвидации. В подобных обстоятельствах выполняются следующие условия: (8)

- 1) организация по гарантированию депозитов информирована и вовлечена в процесс принятия решений по урегулированию банка,
- 2) использование средств организации по гарантированию депозитов транспарентно, документируется должным образом и ясно излагается в законодательстве,
- 3) если применяется метод урегулирования несостоятельности иной чем ликвидация, такое урегулирование приводит к восстановлению платежеспособности банка или успешной реструктуризации его обязательств, что ограничивает риск двойных затрат организации по гарантированию депозитов, связанных с выплатой гарантийного возмещения вкладчикам после участия в урегулировании банка;
- 4) привлечение средств организации по гарантированию депозитов ограничено уровнем затрат, которые организация по гарантированию депозитов могла бы нести при выплате гарантийного возмещения вкладчикам при ликвидации банка, за минусом ожидаемых выплат от ликвидационной комиссии в пользу организации по гарантированию депозитов;
- 5) средства организации по гарантированию депозитов не используются для рекапитализации банков, прошедших реструктуризацию обязательств, если интересы действующих акционеров банка не аннулированы и субординированные кредиторы не несут убытки в соответствии с очередностью выплат ликвидационной комиссией;
- 6) использование средств организации по гарантированию депозитов подтверждается независимой аудиторской организацией, и организация по гарантированию депозитов является получателем отчета независимого аудитора;
- 7) все действия, решения и постановления организации по гарантированию депозитов подлежат последующему контролю.

Если доход организации по гарантированию депозитов (в том числе полученные взносы банков-участников, суммы возмещения от ликвидационной комиссии, вознаграждение по активам инвестиционного портфеля) является объектом налогообложения, то не применяется ставка налога, являющаяся чрезмерной или непропорциональной по отношению к корпоративному налогообложению, или препятствующей накоплению специального резерва гарантийного возмещения. Все выплаты организации по гарантированию депозитов государству ограничены суммой первоначальной капитализации в период ее учреждения. (9)

Для организаций по гарантированию депозитов, которые используют систему дифференцированных ставок взносов на основе анализа рисков: 1) система расчета премий транспарентна для всех банков – участников системы гарантирования депозитов, 2) ставки взносов и категории значительно различаются, 3) рейтинги и оценки отдельных банков конфиденциальны. (10)

Принцип 10 – ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

Для реализации своей миссии по защите прав вкладчиков и содействию поддержанию стабильности финансовой системы, необходимо на постоянной основе информировать общественность о преимуществах и ограничениях системы гарантирования депозитов.

В рамках всеобъемлющей программы информационно-разъяснительной деятельности, организация повышает осведомленность населения о работе системы гарантирования депозитов с помощью множества методов и средств распространения информации на постоянной основе. (1)

При ликвидации банка-участника организация по гарантированию депозитов использует широкий арсенал средств для распространения информации (в том числе пресс-релизы, печатную продукцию, интернет) и доводит до сведения вкладчиков следующие детали: (2)

- 1) Когда и при каких условиях вкладчики получают доступ к своим средствам (например при проведении операции P&A);
- 2) Какую информацию или документы нужно предоставить;
- 3) Будут ли производиться авансовые или промежуточные выплаты гарантийного возмещения;
- 4) Какие существуют ограничения в гарантировании для некоторых вкладчиков и процедура подачи заявления в ликвидационную комиссию для возмещения части депозитов сверх лимита гарантийного возмещения.

Программа информационно-разъяснительной деятельности охватывает следующие вопросы: (3)

- 1) Охват гарантии (финансовые продукты и категории депозиторов),
- 2) Какие финансовые институты предлагают гарантируемые финансовые продукты и каким образом их можно идентифицировать;
- 3) максимальная сумма гарантийного возмещения;
- 4) другое, в т.ч. функции и полномочия организации по гарантированию депозитов.

Задачи программы информационно-разъяснительной деятельности (например, целевой уровень осведомленности общественности) четко определены и согласуются с задачами государственной политики и полномочиями организации. (4)

Организация утверждает долгосрочную стратегию реализации задач информационно-разъяснительной деятельности и предусматривает соответствующий бюджет для достижения и поддержания целевого уровня осведомленности общества о системе гарантирования депозитов. (5)

Организация сотрудничает с банками – участниками системы гарантирования депозитов и государственными органами – участниками сети финансовой безопасности для обеспечения согласованности и достоверности информации, сообщаемой вкладчикам, и повышения осведомленности о гарантировании депозитов на плановой основе.

В законодательстве или нормативном правовом акте предусматривается обязанность банков – участников распространять информацию о гарантировании депозитов в формате и на языке, определенном организацией по гарантированию.(6)

Организация по гарантированию депозитов на плановой основе проводит мониторинг и оценку эффективности информационно-разъяснительной деятельности и регулярно получает независимую профессиональную оценку. (7)

В странах, где действуют международные соглашения о регулировании банковской деятельности и трансграничному урегулированию несостоятельности, осуществляемой через филиалы или дочерние банки иностранных банков, вкладчикам предоставляется внятная информация о гарантировании депозитов, с определением организации по гарантированию депозитов, выплачивающей гарантийное возмещение, сумме возмещения и объектах гарантирования. (8)

Принцип 11 – ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА

Организации и ее сотрудникам – как настоящим, так и бывшим – в ходе выполнения их прямых профессиональных обязанностей предоставляется правовая защита от исков, судебного производства или других действий вследствие их решений, действий и упущений. Нормы правовой защиты закреплены на уровне законодательства.

Нормы правовой защиты закреплены на уровне законодательства и применяются к организации по гарантированию депозитов, ее настоящим и бывшим директорам, высшему руководству, сотрудникам, а также другим лицам, действующим в интересах организации в данный момент или в прошлом, в отношении и решений и действий, предпринятых в ходе добросовестного выполнения обязанностей. (1)

Правовая защита не только защищает подзащитных от вреда или действий в их отношении, но и покрывает издержки, в том числе судебные издержки (причем не только в виде возмещения в случае успешной защиты в суде). (2)

В соответствии с операционными процедурами и политиками организации по гарантированию депозитов, лица, которым предоставляется правовая защита, раскрывают информацию о фактическом или потенциальном развитии конфликта интересов и руководствуются в своей деятельности кодексом профессионального поведения. (3)

Правовая защита не ограничивает права вкладчиков или других держателей требований оспорить действия или ошибки, допущенные организацией в ходе выполнения государственных или административных процедур (гражданские иски). /5/

Принцип 12 – УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ ВИНОВНЫМИ В БАНКРОТСТВЕ БАНКА

Организация или иное ведомство должны иметь полномочия подавать судебные иски и получать компенсации от лиц, признанных виновными в банкротстве банка.

Организация и другие государственные структуры ведут расследование действий лиц, виновных или способствовавших банкротству банка (руководителей, директоров, менеджеров, аудиторов, оценщиков и др.). Расследование действий таких лиц может проводиться: организацией по гарантированию депозитов, уполномоченным органом, прокуратурой, полицией и др. (1)

Уполномоченный орган предпринимает все необходимые действия для привлечения к ответственности лиц, чья вина в банкротстве банка доказана. Если вина лиц, подозреваемых в банкротстве банка, доказана, то к таким лицам будут применены санкции или требования о выплате компенсации за причиненный ущерб.

Санкции могут включать в себя меры дисциплинарной ответственности (включая штрафы и пени), уголовное преследование, гражданские иски о возмещении ущерба. (2)

Организация по гарантированию депозитов или другой уполномоченный орган имеют процедуры, гарантирующие, что деятельность инсайдеров, связанных сторон и профессиональных поставщиков услуг, действовавших от лица банка, расследуется надлежащим образом на предмет профессиональных ошибок и причастности к банкротству. (3)

Принцип 13 – РАННЕЕ ОБНАРУЖЕНИЕ РИСКА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ И СВОЕВРЕМЕННОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МЕР РАННЕГО РЕАГИРОВАНИЯ И САНКЦИЙ

Организация по гарантированию депозитов является элементом сети финансовой безопасности, гарантирующей раннее обнаружение финансовой несостоятельности банков и применение мер раннего реагирования и санкций.

Порядок урегулирования гарантирует применение мер раннего реагирования или санкций до того, как банк признается финансово несостоятельным. Такие действия направлены на защиту вкладчиков и поддержание стабильности финансовой системы.

Организация по гарантированию депозитов является элементом эффективной сети финансовой безопасности, гарантирующей ранний прогноз финансовой несостоятельности и своевременное применение мер раннего реагирования и санкций еще до того, как банк признается несостоятельным. (1)

Степень применения и эффективность системы мер раннего реагирования, мер воздействия и санкций определяется в соответствии с Принципами эффективного банковского надзора и регулирования Базельского комитета по банковскому надзору и

Ключевыми атрибутами эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов Совета по финансовой стабильности.

Участники сети финансовой безопасности независимы в своей деятельности и имеют соответствующие полномочия по реализации своих функций в системе мер раннего реагирования, мер воздействия и санкций. (2)

В системе урегулирования несостоятельности банков используются явно определенные критерии и условия, в количественном или качественном выражении, являющиеся основанием для применения мер раннего реагирования, мер воздействия или санкций. Такие критерии: (3)

- 1) Недвусмысленно определены в законодательстве, нормативных правовых актах или соглашениях;
- 2) Включают показатели финансовой устойчивости, такие как банковский капитал, качество активов, качество корпоративного управления, доходность банковских операций, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
- 3) Периодически пересматриваются, и процедура пересмотра определяется в законодательстве.

Принцип 14 – РЕЖИМ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Эффективный режим урегулирования несостоятельности гарантирует реализацию организацией по гарантированию депозитов ее миссии по защите прав и законных интересов вкладчиков банков и поддержанию финансовой стабильности. Режим урегулирования несостоятельности банка регламентируется в законодательстве.

Организация по гарантированию депозитов независима в своей деятельности и располагает всем необходимыми ресурсами для реализации своих полномочий по урегулированию несостоятельности банка. (1)

Режим урегулирования гарантирует урегулирование несостоятельности банков любого размера через применение широкого набора средств и опций. (2)

Если ответственность по урегулированию несостоятельности распределена между множеством уполномоченных органов, то распределение задач и полномочий определяется на уровне законодательства. Не допускается пробелов в законодательстве, дублирования полномочий и непоследовательности. Существуют соглашения о сотрудничестве и координации действий. (3)

Уполномоченный орган по урегулированию несостоятельности располагает эффективными средствами для поддержания непрерывности банковских операций и ликвидации банков, включая, но не ограничиваясь, полномочия для замены и отстранения руководящих работников банка, расторжения гражданских договоров, передачи и продажи активов и обязательств, списания и конвертации обязательств или учреждению стабилизационного банка. (4)

Применение одной или нескольких процедур урегулирования несостоятельности обеспечивает гибкость с учетом того, что издержки не превышают обязательств по выплате гарантийного возмещения при ликвидации банка, за вычетом прогнозируемых

денежных потоков, полученных от реализации активов в ликвидационном производстве. (5)

При урегулировании соблюдается установленная очередность кредиторов, при этом застрахованные вкладчики защищены от убытков в рамках очереди расчетов, и акционеры банка несут первые финансовые убытки (6).

Режим урегулирования несостоятельности не ограничивает законные права вкладчиков ввиду их гражданства или места проживания. (7)

Режим урегулирования несостоятельности защищен от судебного производства, направленного на отмену мер и действий по урегулированию.

Меры и действия по урегулированию не являются предметом обжалования в суде. Ответственность вследствие обжалования, удовлетворенного в суде, ограничена выплатой денежной компенсации. (8)

В выборе режима урегулирования несостоятельности не допускается продолжительного срока между моментом, когда вкладчики лишились доступа к своим средствам, и моментом применения выбранной процедуры урегулирования (например, выплаты гарантийного возмещения). (9)

Принцип 15 – ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ

Для поддержания стабильности финансовой системы организация по гарантированию депозитов гарантирует быструю выплату гарантийного возмещения. Существует ясное и однозначное определение события, после наступления которого организация начинает выплату гарантийного возмещения.

Организация по гарантированию депозитов располагает возможностями для расчетов по выплате гарантийного возмещения большинству застрахованных вкладчиков в течение семи рабочих дней. Если сегодня срок начала выплат превышает семь рабочих дней, у организации есть конкретный план по достижению этого результата. (1)

(Понятие «большинство» используется для точности определения, так как некоторые виды депозитов возместить в течение 7 рабочих дней не представляется возможным по техническим причинам, например, депозиты в доверительном управлении со множеством бенефициаров.)

Конкретный план по сокращению времени выплаты до 7 рабочих дней (2):

- 1) содержит ясные сроки перехода (например, в течение 2 лет),
- 2) регламентируется в законодательстве, нормативных правовых актах или процедурах (например, в процедуре применения мер воздействия и санкций),
- 3) четко определяет планируемые результаты.

При вынужденной задержке выплаты гарантийного возмещения, организация по гарантированию депозитов вправе произвести выплату авансовых или частичных платежей. (3)

Для гарантии незамедлительного доступа депозиторов к их деньгам, организация по гарантированию депозитов вправе: (4)

- 1) получить доступ к необходимым данным в любое время, в том числе требовать от банков ведения реестра депозиторов в формате, определенном организацией,
- 2) проводить предварительные проверки (в т.ч. на месте, самостоятельно или во взаимодействии с уполномоченным органом) достоверности данных и адекватности ИТ систем банков для учета гарантируемых депозитов на предмет выгрузки таких данных,

... и располагает рядом опций для выплаты возмещения или урегулирования несостоятельности (в т.ч. для оплаты банковским чеком, переводом, наличными, перевода депозитов в рамках проведения операции P&A).

Организация по гарантированию депозитов располагает необходимыми ресурсами и полномочиями для своевременной выплаты гарантийного возмещения, в т.ч.: (5)

- 1) адекватными ресурсами и высококвалифицированным персоналом (собственными сотрудниками и привлеченными по контракту), в чьи непосредственные обязанности входит выплата гарантийного возмещения, подготовка необходимой документации или разработка процедур,
- 2) техническими средствами и информационными системами для обработки информации при выплате гарантийного возмещения
- 3) полномочиями провести предварительные или последующие действия,
- 4) полномочиями по планированию или тестированию, в том числе проведению стресс-тестирования действий при ликвидации банка совместно с уполномоченным органом.

Проводится оценка и анализ элементов процесса ликвидации (в т.ч. применимых процедур урегулирования) и их результатов. (6)

В процессе выплат независимая организация регулярно проводит аудит с целью подтвердить, что применяются адекватные процедуры внутреннего контроля. (7)

Если производится взаимозачет обязательств организации по гарантированию депозитов по выплате возмещения и требований банка к вкладчику (например по выплате вознаграждения или планового платежа по кредиту в ликвидируемом банке), такой взаимозачет не препятствует своевременной выплате гарантийного возмещения и каким-либо другим образом не подрывает финансовую стабильность. (8)

Существуют договоренности в рабочем порядке или соглашения с соответствующими организациями, осуществляющими клиринг и расчеты, и уполномоченным органом для гарантии своевременного и полного зачисления средств в пути. (9)

Если организация по гарантированию депозитов не является уполномоченным органом для ликвидации банка, то в соответствии с законодательством или нормативно-правовым актом, последний обязуется взаимодействовать с организацией и способствовать процессу выплаты гарантийного возмещения. (10)

Принцип 16 – ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ГАРАНТИРОВАНИЮ ДЕПОЗИТОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЫПЛАТОЙ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

В соответствии с законодательством, организация по гарантированию депозитов вправе требовать возмещения собственных расходов по выплате гарантийного возмещения из ликвидационной конкурсной массы в соответствии с установленной очередностью требований кредиторов.

Функции и полномочия организации по гарантированию депозитов в ликвидационном процессе регламентируются законодательством. Организация признается кредитором банка по принципу суброгации. (1)

Организация по гарантированию депозитов имеет права или статус в очередности как минимум аналогичные правам держателей гарантируемых депозитов. (2)

В целях реализации права кредитора, организация по гарантированию депозитов имеет право доступа к информации уполномоченного органа по ликвидации для мониторинга процесса ликвидации. (3)