

**Международная
ассоциация
страховщиков
депозитов (МАСД)**



**Основополагающие
принципы МАСД для
эффективных систем
страхования депозитов**

Ноябрь 2014 года

Содержание

Сокращения.....	4
I. Введение	5
II. Определения основных терминов	8
III. Риск безответственности, операционная среда и другие соображения	12
Минимизация риска безответственности	12
Операционная среда	13
1. Макроэкономические условия	13
2. Структура финансовой системы	14
3. Пруденциальное регулирование и надзор и урегулирование несостоятельности	15
4. Правовая и судебная системы.....	16
5. Режимы бухгалтерского учета и раскрытия информации	18
IV. Специальные вопросы применения основополагающих принципов	18
Системы страхования исламских депозитов.....	18
Множественные системы страхования депозитов.....	19
Финансовая вовлечённость.....	19
Приоритетность требований вкладчиков.....	20
V. Основополагающие принципы и оценка их соблюдения.....	21
Принцип 1 – Цели государственной политики.....	21
Принцип 2 – Мандат и полномочия.....	22
Принцип 3 – Управление	24
Принцип 4 – Отношения с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности	26
Принцип 5 – Трансграничные вопросы.....	27
Принцип 6 – Роль страховщика депозитов в планировании действий в непредвиденных ситуациях и в управлении кризисами	28
Принцип 7 – Членство	29
Принцип 8 – Страховое покрытие	30
Принцип 9 – Источники и направления использования средств.....	32
Принцип 10 – Информирование общественности	35
Принцип 11 – Правовая защита	37
Принцип 12 – Привлечение к ответственности лиц, виновных в крахе банка.....	38
Принцип 13 – Раннее выявление проблем и своевременное вмешательство	39
Принцип 14 – Урегулирование несостоятельности.....	40

Принцип 15 – Выплата страхового возмещения вкладчикам.....	42
Принцип 16 – Взыскание средств	45
Приложение I.....	46
Оценка соблюдения.....	46
Использование методологии.....	48
Отчет об оценке	49
Приложение II.....	53
Члены Рабочего комитета МАСД и Объединенной рабочей группы	53
Библиография.....	58

Сокращения

БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору
БПБН	Базельские принципы эффективного банковского надзора
ГУНТБ	Группа по урегулированию несостоятельности трансграничных банков
СД	Страховщик депозитов
ОПСД	Основополагающие принципы страхования депозитов
ССД	Система страхования депозитов
ЕК	Европейская комиссия
ЕФСД	Европейский форум страховщиков депозитов
ПОФС	Программа оценки финансового сектора
СФС	Совет по финансовой стабильности
КФС	Комитет по финансовой стабильности
СПФС	Система поддержания финансовой стабильности
МАСД	Международная ассоциация страховщиков депозитов
ССИД	Система страхования исламских депозитов
МВФ	Международный валютный фонд
ОРГ	Объединенная рабочая группа
КА	Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности
МССД	Множественные системы страхования депозитов
МФ	Министерство финансов
МоВС	Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ОССК	Отчеты о соблюдении стандартов и кодексов
СР	Специальный режим урегулирования несостоятельности

Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов

I. Введение

В июне 2009 года Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД) и Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) опубликовали *Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов*¹. Работа над *Методологией оценки соблюдения основополагающих принципов* завершилась в декабре 2010 года. Основополагающие принципы и методика оценки их соблюдения (совместно именуемые Основополагающими принципами) используются юрисдикциями как эталон при проведении оценки качества их систем страхования депозитов, а также для выявления пробелов в их практике страхования депозитов и выработки мер для устранения таких пробелов. Основополагающие принципы также используются Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком в контексте Программы оценки финансового сектора (ПОФС) с целью оценить эффективность систем и практики страхования депозитов в отдельных странах.

Основополагающие принципы отражают широкий ряд юрисдикционных обстоятельств, условий и структур и разработаны с возможностью адаптации к ним. Основополагающие принципы задуманы как система распространения эффективной практики страхования депозитов. Национальные полномочные органы вольны вводить дополнительные меры, которые они посчитают необходимыми, для обеспечения эффективного страхования депозитов в их юрисдикциях.

Оценка соблюдения основополагающих принципов может являться полезным инструментом для стран, создающих, пересматривающих или активно реформирующих систему страхования депозитов. В фокусе комплексной, достоверной и прикладной оценки должна находиться система страхования депозитов и её отношения с поддерживающими её функциями системы поддержания финансовой стабильности (СПФС). Оценка более широких функций СПФС (то есть операционной среды) лежит в основном вне сферы ответственности страховщика депозитов. Однако она может напрямую влиять на

¹ В июле 2008 года БКБН и МАСД приняли решение о сотрудничестве в области разработки согласованного в международном масштабе комплекса основных принципов страхования депозитов с использованием, в качестве базы, разработанных МАСД Основных принципов для эффективных систем страхования депозитов (от февраля 2008 года). Была создана объединенная рабочая группа, в состав которой вошли представители функционирующей при БКБН Группы по урегулированию трансграничной несостоятельности банков (ГУНТБ) и работающей при МАСД Руководящей группы, для разработки комплекса основных принципов, представляемых в адрес БКБН и МАСД на анализ и утверждение. Работа над этим консультативным документом, озаглавленным «*Основные принципы для эффективных систем страхования депозитов*», завершилась в марте 2009 года, и он был одобрен международным сообществом в июне 2009 года.

способность страховщика депозитов выполнять свой мандат. В ходе оценки существующей системы страхования депозитов должны выявляться её сильные и слабые стороны и должна создаваться основа для корректирующих мероприятий, выполняемых страховщиками депозитов и лицами, определяющими политику (например, государственными органами или, если система в основном частная, её банками-участниками), с учетом структурных, институциональных и правовых особенностей каждой национальной системы страхования депозитов.

Глобальный финансовый кризис 2007–09 годов принёс несколько существенных уроков в области политики, относящихся к системам страхования депозитов. Развитие кризиса продемонстрировало важность поддержания доверия вкладчиков к финансовой системе и ту ключевую роль, которую в этом играет страхование депозитов. Увеличение страхового покрытия и укрепление механизмов финансирования помогают поддерживать финансовую стабильность во многих юрисдикциях. В некоторых странах полномочными органами вводилась полная гарантия возмещения по депозитам. Независимо от вида защиты, лица, определяющие политику, признали важность обеспечения доверия вкладчиков. В результате кризиса мандаты ряда страховщиков депозитов были расширены с включением в них инструментов урегулирования несостоятельности, дополняющих выплату страхового возмещения вкладчикам. По данным недавнего обследования, проведенного МАСД, процентная доля агентств по страхованию депозитов, принимающих то или иное участие в урегулировании несостоятельности, выросла с около 50 % в 2005 году до почти 65 % в 2011-м.²

Эти усвоенные уроки имели важные последствия для основополагающих принципов, создали условия и оформили среду для их пересмотра. Возросло понимание необходимости операционной независимости страховщиков депозитов для выполнения их мандата, был увеличен упор на такую независимость. Кризис обнаружил также потребность страховщиков депозитов в дополнительных инструментах и в возможностях лучшей интеграции в СПФС.

С учетом данных событий, опыта использования основополагающих принципов и в целях повышения качества международного регулирования в феврале 2013 года МАСД создала международный Рабочий комитет для пересмотра и обновления основополагающих принципов, а также разработки необходимого комплекса поправок. В рамках своего мандата по пересмотру комитет учитывал следующее: опыт, накопленный в ходе использования основополагающих принципов для самооценки юрисдикций и проведения ПОФС; значимые события на регулятивном ландшафте, например, разработку Советом по финансовой стабильности (СФС) *Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности*; доработанные руководства, подготовленные МАСД в ответ на рекомендации, содержащиеся в *Тематическом обзоре систем страхования*

² См. *Ежегодное обследование МАСД* от 2013 года и *Тематический обзор систем страхования депозитов СФС* от 2012 года.

депозитов СФС; а также руководства МАСД, относящиеся к системам страхования исламских депозитов и проблемам финансовой вовлечённости.³

Предложение МАСД было представлено Объединенной рабочей группе (ОРГ)⁴, в состав которой вошли представители БКБН, Европейского форума страховщиков депозитов (ЕФСД), Европейской комиссии (ЕК), СФС, МВФ и Всемирного банка, для использования в качестве отправной точки с целью разработки (в сотрудничестве) окончательного пересмотренного комплекса основополагающих принципов, изложенного в настоящем документе. Проводя свой анализ, ОРГ стремилась найти верный баланс между повышением «планки» для более эффективных систем страхования депозитов и сохранением основополагающих принципов в качестве гибкого, применимого в международном масштабе стандарта. Пересмотренные основополагающие принципы по-прежнему охватывают широкий спектр систем страхования депозитов (ССД).

Существующие основополагающие принципы оправдали себя в плане оказания помощи юрисдикциям в оценке их систем страхования депозитов и выявлении областей для их усовершенствования. На фоне осознанных усилий, реализуемых с целью максимально поддержать преемственность и сопоставимость, основополагающие принципы и методология оценки их соблюдения были сведены в единый комплексный документ. Пересмотренный комплекс основополагающих принципов был также реорганизован с целью способствовать их применению: его структура стала более логичной. Среди важных усовершенствований:

- повышение ясности и последовательности терминологии;
- сокращение дублирования некоторых основополагающих принципов;
- ужесточение основополагающих принципов в некоторых областях (например, в области управления, выплаты страхового возмещения вкладчикам, страхового покрытия, финансирования) и усовершенствование защитных механизмов в отношении использования средств фондов страхования депозитов;
- включение переработанных руководств МАСД о выплате страхового возмещения, информировании общественности, страховом покрытии, риске безответственности и финансировании;

³ См.: СФС: *Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности для финансовых учреждений*, 2011 год; МАСД: *Доработанные руководящие документы о риске недобросовестности, страховании депозитов, системах и процессах выплаты возмещений и информировании общественности*, 2012–13 годы; СФС: *Тематический обзор систем страхования депозитов*, 2012 год; и документ МАСД для обсуждения: *Страхование депозитов с точки зрения шариата*, 2010 год.

⁴ Перечень участников Рабочего комитета и Объединенной рабочей группы см. в Приложении II.

- рассмотрение опасений, касающихся риска безответственности, в рамках всех относящихся к ним Основополагающих принципов, а не ограничение руководящих указаний о риске безответственности рамками лишь одного Основополагающего принципа;
- обновление Основополагающих принципов, относящихся к вмешательству в деятельность проблемных банков и урегулированию несостоятельности, с целью полнее отразить возросшую роль многих страховщиков депозитов в режимах урегулирования несостоятельности и обеспечить согласованность между Основополагающими принципами и Ключевыми атрибутами СФС;
- введение дополнительных руководящих указаний о роли страховщиков депозитов в обеспечении готовности к кризисам и в управлении кризисами;
- включение соображений, относящихся к функционированию систем страхования исламских депозитов;
- обновление и доработка Основополагающих принципов, относящихся к вопросам трансграничного страхования депозитов;
- включение дополнительных руководящих указаний по работе нескольких систем страхования депозитов в одной стране; и
- перенос некоторых дополнительных критериев в категорию основных критериев с одновременным добавлением новых критериев оценки в случаях, когда это было признано целесообразным.

В результате проведённого исследования число Основополагающих принципов уменьшилось с 18 до 16 принципов, выполнение которых будет оцениваться с использованием 96 критериев. Шесть дополнительных критериев из существующей методологии оценки переведены в категорию основных.

Новая редакция Основополагающих принципов остаётся комплексным стандартом для создания или усовершенствования эффективных систем страхования депозитов. Учитывая важность последовательного и результативного выполнения этих стандартов, МАСД готова стимулировать работу на национальном уровне для обеспечения соблюдения пересмотренных Основополагающих принципов рука об руку с другими участниками СПФС.

II. Определения основных терминов

«Банк» – любая организация, которая принимает депозиты или средства, подлежащие возврату, от населения и отнесена, согласно нормативно-правовой базе юрисдикции, к категории кредитных организаций.

«Полная гарантия (возмещения)» – заявление полномочных органов о защите определенных депозитов и, возможно, других финансовых инструментов в

дополнение к защите, предоставляемой ограниченным страхованием депозитов или другими ограниченными механизмами.

«Переходный банк» (бридж-банк) – любая организация, созданная для принятия на время определенных активов, обязательств и бизнеса несостоятельного банка и для временного управления ими в рамках процесса урегулирования несостоятельности.

«Страхование депозитов» – система, созданная для защиты вкладчиков от утраты их застрахованных депозитов в случае неспособности банка выполнять свои обязательств перед вкладчиками.

«Страховщик депозитов» – специальное юридическое лицо, ответственное за страхование депозитов, гарантирование депозитов или за аналогичные механизмы защиты депозитов.

«Система страхования депозитов» – страховщик депозитов и его отношения с участниками СПФС, обеспечивающие поддержку функций страхования депозитов и процессов урегулирования несостоятельности.

«Приоритетность требований вкладчиков» – наделение обязательств по возврату депозитов более высоким приоритетом по сравнению с остальными общими требованиями кредиторов при определении порядка использования денежных средств, полученных в результате реализации активов несостоятельного банка. Депозиты выплачиваются полностью и в первую очередь по отношению к удовлетворению требований остальных кредиторов. Приоритетность требований вкладчиков может принимать ряд разных форм. Например:

- приоритетность требований национальных (или отечественных) вкладчиков предусматривает более высокую очередность для депозитов, учтенных и подлежащих выплате на территории страны; её действие не распространяется на депозиты, привлечённые зарубежными филиалами отечественных банков;
- приоритетность требований страхуемых вкладчиков предусматривает более высокую очередность для всех депозитов, отвечающих критериям страхования депозитов;
- приоритет застрахованных требований вкладчиков предполагает первоочередность удовлетворения застрахованных требований вкладчиков (а также, в порядке суброгации, страховщика депозитов);
- двухуровневый приоритет вкладчиков: концепция, в рамках которой страхуемые, но незастрахованные депозиты (сверх лимита возмещения) наделяются более высоким приоритетом, чем требования обычных необеспеченных непривилегированных кредиторов, а застрахованные депозиты (в пределах лимита возмещения) наделяются более высоким приоритетом, чем страхуемые депозиты (сверх лимита возмещения); и

- общий приоритет требований вкладчиков: все депозиты наделяются более высоким приоритетом, чем требования обычных необеспеченных непривилегированных кредиторов, независимо от статуса этих депозитов (застрахованные или незастрахованные).

«Система дифференцированных взносов» (или «взносы, основанные на учёте рисков») – система взносов, при которой их размер/ставка дифференцируется на основе определённых критериев, характеризующих индивидуальный профиль рисков каждого конкретного банка.

«Авансовое финансирование» – регулярный сбор взносов с целью накопления фонда для исполнения будущих обязательств (например, для выплаты возмещения вкладчикам) и оплаты операционных и иных расходов страховщика депозитов.

«Финансирование по факту»: термин относится к системам, в которых средства на исполнение обязательств по страхованию депозитов взимаются в случае краха того или иного банка только с банков, оставшихся жизнеспособными.

Термин **«финансовая вовлечённость»** относится к уровню доступа физических и юридических лиц к официальным финансовым услугам и степени их охвата этими услугами.

«Система поддержания финансовой стабильности» выполняет в том числе функции пруденциального регулирования и надзора, урегулирования несостоятельности, кредитора последней инстанции и страхования депозитов. Во многих юрисдикциях в систему поддержания финансовой стабильности входит также правительственное ведомство (обычно министерство финансов или казначейство, ответственное за выработку и осуществление политики в отношении финансового сектора).

«Проверки на профессиональную пригодность и добросовестность» (fit and proper): в ходе проверок на профессиональную пригодность обычно оценивается компетентность управляющих и членов совета директоров и их способность выполнять свои должностные обязанности, а в ходе проверок на добросовестность – их честность и неподкупность. Некоторые элементы, учитываемые полномочными органами при установлении компетентности, – это образование, опыт работы и послужной список. Среди элементов, которые берутся в расчёт при оценке честности и неподкупности, – отсутствие судимостей, финансовое положение, отсутствие гражданских исков к физическому лицу о взыскании личных задолженностей, отсутствие отказов в приёме в профессиональные ассоциации и исключений из таких ассоциаций, отсутствие санкций, налагавшихся регулирующими органами других аналогичных отраслей, а также отсутствие в прошлом сомнительной деловой практики.

«Ликвидация» (или «конкурсное производство») – прекращение деятельности несостоятельного банка путем упорядоченной реализации его активов после отзыва лицензии и начала конкурсного производства в его отношении. В большинстве юрисдикций эти два термина синонимичны.

«Ликвидатор» (или «конкурсный управляющий») – юридическое лицо, которое осуществляет ликвидацию несостоятельного банка и распоряжается его активами.

«Мандат» страховщика депозитов – комплекс официальных норм, определяющих его роль и обязанности. Не существует единого мандата или комплекса мандатов, который подходил бы всем страховщикам депозитов. При определении мандата страховщика депозитов должны учитываться обстоятельства, специфичные для данной юрисдикции. Мандаты могут варьироваться от узких функций «платёжной кассы» до таких обширных обязанностей, как выполнение профилактических мероприятий и минимизация убытков или рисков/управление убытками или рисками, с большим спектром комбинированных промежуточных вариантов. 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 обязанности, такие, как определённые функции урегулирования несостоятельности (например, оказание финансовой поддержки);
- c. Мандат «минимизатора убытков»: страховщик депозитов активно участвует в выборе наименее затратной стратегии из ряда стратегий урегулирования несостоятельности; и
- d. Мандат «минимизатора рисков»: страховщик депозитов выполняет комплексные функции минимизации рисков, которые включают в себя оценку рисков/управление ими, полный набор полномочий по раннему вмешательству и урегулированию несостоятельности и, в некоторых случаях, обязанности по осуществлению пруденциального надзора.

«Риск безответственности» (Moral Hazard) возникает, когда у сторон есть стимулы к принятию на себя большего риска в связи с тем, что издержки, проистекающие из этого риска, несут полностью или частично другие стороны.

«Цели государственной политики» – цели, которые, по ожиданиям, должна достигать система страхования депозитов.

«Урегулирование несостоятельности» – план и процесс санации нежизнеспособного банка. Урегулирование несостоятельности может включать в себя: ликвидацию банка и выплату возмещения вкладчикам, передачу и/или продажу активов и обязательств, создание временного переходного института и списание долга или его конвертацию в собственный капитал. Кроме того, в него может входить применение процедур согласно закону о несостоятельности к составным частям организации, несостоятельность которой урегулируется, параллельно с осуществлением полномочий по урегулированию несостоятельности.

«Орган по урегулированию несостоятельности» – государственный орган, который либо самостоятельно, либо совместно с другими органами отвечает за урегулирование несостоятельности финансовых институтов, созданных в его юрисдикции (включая выполнение функций по планированию урегулирования несостоятельности).

«Суброгация» – замена одной стороны (например, страховщика депозитов) другой стороной (например, застрахованным вкладчиком) в отношении законной претензии, требования или права таким образом, что заменяющая сторона наделяется правами другой стороны в отношении долга или требования, а также её правами и средствами защиты.

«Целевой размер фонда» – размер фонда страхования депозитов, обычно измеряемый как процент от расчётной базы (например, всех или только полностью застрахованных депозитов), достаточный для выполнения ожидаемых будущих обязательств и оплаты операционных и иных расходов страховщика депозитов.

III. Риск безответственности, операционная среда и другие соображения

Минимизация риска безответственности

Продуманная система поддержания финансовой стабильности способствует финансовой устойчивости. В то же время недостаточно продуманная СПФС может увеличивать риски, в частности, риск безответственности. Последний возникает, когда у сторон есть стимулы к взятию на себя большего риска в связи с тем, что издержки полностью или частично несут другие стороны. В контексте страхования депозитов защита вкладчиков от угрозы понесения убытков (например, путем явно предусмотренного ограниченного страхования депозитов или расчёта на то, что несостоятельность банков не будет допущена) изолирует их от последствий небезопасной и нездоровой банковской практики и может приводить к большему принятию риска банками по сравнению с тем, который они брали бы на себя в отсутствие такой защиты.

Как и любая система страхования, система страхования депозитов должна быть организована так, чтобы минимизировать безответственное поведение акционеров, руководства и вкладчиков банков и в то же время учитывать, что большинство вкладчиков обычно не так хорошо отличают устойчивые банки от неустойчивых. Такая минимизация является общей функцией системы. Риск безответственности минимизируется и другими участниками системы поддержания финансовой стабильности.

В частности:

- на минимизацию риска безответственности направлены ключевые характеристики системы страхования депозитов, описанные в настоящих Основополагающих принципах. Примеры включают в себя следующее, не ограничиваясь им: ограниченный размер страховой защиты и охват такой

защитой; дифференцированные взносы; а также своевременное вмешательство и урегулирование несостоятельности страховщиком депозитов или другими участниками, обладающими такими полномочиями в системе поддержания финансовой стабильности;

- система поддержания финансовой стабильности создаёт и поддерживает надлежащие стимулы к минимизации риска безответственности посредством нескольких механизмов, включая стимулирование надлежащего корпоративного управления и рационального управления рисками в отдельно взятых банках; привлечение сторон, виновных в нанесении убытков, к ответственности; эффективную рыночную дисциплину; а также механизмы понуждения к выполнению надлежащих требований пруденциального регулирования и надзора, урегулирования несостоятельности, законов и иных нормативно-правовых актов.

Оценка степени, в которой риск безответственности влияет на систему страхования депозитов, основывается на общей оценке эффективности надзора, нормативно-правовой базы, а также режимов раннего предупреждения, вмешательства и урегулирования несостоятельности.

Операционная среда

На эффективность системы страхования депозитов влияют не только её характеристики, но и среда, в которой она работает. Операционная среда включает в себя макроэкономические условия, надёжность стоящего за ней суверена, структуру финансовой системы, пруденциальное регулирование и надзор, правовую и судебную системы, а также системы бухгалтерского учета и раскрытия информации. Операционная среда находится, в основном, за рамками действия полномочий страховщика депозитов. Однако она влияет на способность страховщика депозитов выполнять свой мандат и частично предопределяет эффективность защиты вкладчиков и вклада в финансовую устойчивость страны, вносимого системой страхования депозитов. Хотя операционная среда не подвергается формальной оценке (и установлению соответствия этой среды нормам), она образует базу для оценки соблюдения основополагающих принципов. Условия, изложенные в настоящем разделе, подлежат тщательному анализу для точной оценки адекватности и эффективности системы в целом. Системы страхования вкладов, обладающие одной и той же структурой, могут очень по-разному влиять на финансовую стабильность и защиту вкладчиков, что является отражением различий в операционной среде, в которой они функционируют.

1. Макроэкономические условия

Макроэкономические условия влияют на эффективность рынков, способность финансовой системы к перераспределению ресурсов и экономический рост. Постоянная нестабильность мешает работе рынков, и подобные условия отражаются на способности финансовых институтов поглощать риски и управлять ими. В периоды экономической неустойчивости рыночная волатильность может приводить к дестабилизирующим «набегам» со стороны кредиторов (в том числе к

массовому изъятию депозитов вкладчиками). Кроме того, неуверенность в направлениях будущих колебаний относительных цен, в том числе цен активов и обменных курсов, может затруднять определение жизнеспособности того или иного института в среднесрочном плане.

В периоды стабильности основополагающие принципы служат рекомендациями в отношении минимально необходимых элементов эффективной системы страхования депозитов. Система страхования депозитов поддерживает доверие вкладчиков в условиях крахов отдельных банков. В условиях же постоянной макроэкономической неустойчивости основополагающие принципы служат руководством по областям, которые системе страхования депозитов необходимо укрепить с целью обеспечения надёжной поддержки вкладчиков. Системе может потребоваться широкий спектр усовершенствований, включая увеличение резервов по сравнению с обычными, более надёжные варианты экстренного финансирования, а также тесная координация и сотрудничество с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности в целях укрепления финансовой устойчивости. Целесообразность создания системы страхования депозитов в этих условиях, однако, должна быть тщательно проанализирована, поскольку если новая система не будет сопровождаться необходимыми институциональными реформами, она может быть дискредитирована и неспособна поддерживать доверие вкладчиков.

Оценки макроэкономических условий стран содержатся в докладах международных организаций, например, МВФ, Всемирного банка и Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Эти доклады часто включают в себя анализ недавних условий и прогнозы вероятного пути развития макроэкономических переменных.

2. Структура финансовой системы

Прочность финансовой системы влияет на то, какие характеристики системы страхования депозитов можно считать адекватными. В ходе любой оценки системы страхования депозитов следует учитывать жизнеспособность и структуру финансового сектора, а также спектр возможных требований к страховщику депозитов. Рассматриваемые при этом элементы включают в себя:

1. Оценку жизнеспособности банков на базе оценки достаточности капитала, ликвидности и кредитного качества финансовой системы. Ресурсы страховщика депозитов, его способность к выявлению возникающих угроз и его отношения с остальными участниками системы поддержания финансовой стабильности должны быть надёжными. Аналогичным образом местонахождение или валютный состав вкладов и относящиеся к ним правила страхования и выплаты страхового возмещения влияют на способы, которыми страховщик депозитов распоряжается ресурсами.
2. Структуру финансовой системы с точки зрения числа, типа и характеристик кредитных организаций и страхуемых депозитов и вкладчиков. Эта информация важна для оценки надёжности и эффективности работы страховщика депозитов. Степень взаимосвязанности, конкуренции и

концентрации внутри системы – всё это отражается на вероятности возникновения цепной реакции и системных потрясений. Присутствие банков, за которыми осуществляется недостаточный надзор, может приводить к не выявленным рискам для финансовой системы, которые материализуются внезапно. Характеристики системы страхования депозитов должны учитывать эти риски.

3. Любые ранее существовавшие механизмы защиты вкладчиков (например, приоритетность удовлетворения требований вкладчиков и механизмы институциональной защиты) и влияние этих механизмов на создание или реформирование системы страхования депозитов.

Описания финансовой системы можно получить из разных источников. Сама страна должна обладать информацией, полученной по результатам оценки надежности и безопасности системы, хотя сведения, относящиеся к конкретным институтам, могут быть закрытыми от общественности. Кроме того, описания финансовой системы и рекомендации по минимизации рисков и устранению недостатков содержатся в страновых докладах таких международных организаций, как МВФ, Всемирный банк, СФС или ОЭСР.

3. Пруденциальное регулирование и надзор и урегулирование несостоятельности

Надёжность режима пруденциального регулирования и надзора и урегулирования несостоятельности влияет на функции и эффективность системы страхования депозитов. Эффективное пруденциальное регулирование и надзор обеспечивают оперативное выявление и устранение проблем в деятельности того или иного института. Выполнение корректирующих мероприятий подвергается контролю, а при наличии недостатков раннее вмешательство и эффективный режим урегулирования несостоятельности помогают снижать издержки, порождаемые несостоятельностью банков.

Эффективность пруденциального регулирования и надзора является критически важным фактором для минимизации риска безответственности. Если акционеры и руководство того или иного института видят, что они могут управлять им небезопасным или чрезмерно рискованным образом в отсутствие эффективной рыночной дисциплины, то последней линией защиты от порочной практики становится деятельность надзорных органов. В отсутствие адекватного регулирования и надзора риски страховщика депозитов не поддаются полному пониманию и минимизации. Вмешательство в деятельность слабых в финансовом отношении банков происходит с запозданием, что приводит к увеличению затрат на урегулирование несостоятельности и издержек страховщика депозитов. Надзорный орган должен предусматривать эффективный режим лицензирования или сертификации новых институтов, проводить регулярные и тщательные инспектирования отдельно взятых банков и обладать эффективной системой раннего предупреждения. Все банки в рамках системы поддержания финансовой стабильности должны подчиняться эффективному режиму урегулирования несостоятельности. Должно также существовать рациональное управление ведомствами, составляющими систему поддержания финансовой стабильности, с

целью укрепления архитектуры финансовой системы и содействия поддержанию финансовой стабильности.

Система пруденциального регулирования и надзора и урегулирования несостоятельности должна соответствовать международным стандартам, в том числе Базельским принципам эффективного банковского надзора и Ключевым атрибутам эффективных режимов урегулирования несостоятельности СФС. Оценки такого соответствия выполняются в рамках обзора ПОФС, проводимого МВФ/Всемирным банком. В отсутствие недавних внешних обзоров, таких, как обзоры ПОФС или СФС, страны могут также проводить самооценку или составлять отчёты с описанием существующей структуры и отклонений от международных стандартов.

4. Правовая и судебная системы

Системы страхования депозитов не могут быть эффективны в отсутствие релевантных и всеохватывающих законов или если правовой режим характеризуется существенными несоответствиями. Нормативно-правовая база отражается на работе системы страхования депозитов. Продуманная нормативно-правовая база должна включать в себя систему законов, регулирующих деловые отношения, как-то: законы, регулирующие деятельность юридических лиц, законы о несостоятельности, договорах, правах кредиторов, защите прав потребителей, законы о борьбе с коррупцией/мошенничеством и законы о частной собственности. Данные законы регулируют финансовые операции и обеспечивают наличие и выполнение правовых норм. Правовая система должна поддерживаться работоспособной судебной системой. В отношении системы страхования депозитов нормативно-правовая база должна содержать описание её надлежащих полномочий и обеспечивать её возможностями для стимулирования банков-участников к соблюдению их обязательств перед страховщиком депозитов.

Помимо законов общего характера о несостоятельности юридических лиц, эффективные законы о несостоятельности банков должны предусматривать, в том числе, специальный режим урегулирования несостоятельности банков.⁵ Законы о несостоятельности юридических лиц могут предусматривать урегулирование несостоятельности путем переговоров и наделять слабую в финансовом отношении фирму возможностью реструктурировать свои финансы, реорганизовать свою деятельность, сократить долговые обязательства и изменить условия их погашения. Данные меры дают юридическому лицу время для восстановления рентабельности. Однако финансовое положение банка способно ухудшаться быстро, вызывая цепную реакцию у других финансовых учреждений и подрывая финансовую стабильность. Когда несостоятельность таких институтов урегулируется с использованием законов общего характера об урегулировании несостоятельности юридических лиц, у акционеров и/или кредиторов обычно есть возможность для оспаривания иска. Во многих странах законы общего характера о

⁵ Данный принцип соответствует *Ключевым атрибутам эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов СФС 2011 года*.

несостоятельности юридических лиц предоставляют акционерам и/или кредиторам несколько недель для такого оспаривания, а суду по делам о банкротстве – еще несколько недель, в течение которых судья может вынести решение по оспариванию. В таких случаях фактически вводится мораторий на выплату депозитов, что увеличивает шансы цепной реакции и «набега» вкладчиков на другие (а возможно, и все) институты.

Поэтому необходим специальный режим урегулирования несостоятельности, с тем чтобы органы по урегулированию несостоятельности могли действовать своевременно, ограничивая цепную реакцию и поддерживая финансовую стабильность. Такой режим позволяет органу по урегулированию несостоятельности разбираться с финансовыми контрактами, непроведёнными платежами и операциями с ценными бумагами, а также финансовым обеспечением, назначать временного управляющего и/или ликвидатора. Кроме того, специальный закон о несостоятельности может предусматривать переход к агентству по страхованию депозитов, в порядке суброгации, прав требования вкладчиков на суммы выплаченного им страхового возмещения. Специальный режим урегулирования несостоятельности может иметь важное значение и при обеспечении согласованности надзорной функции и функции урегулирования несостоятельности, осуществляемых органами, входящими в систему поддержания финансовой стабильности. В рамках специального режима урегулирования несостоятельности решения принимаются соответствующими экспертами, что обеспечивает оперативность действий. Акционеры и кредиторы при этом должны обладать надлежащей процедурой и возможностью для судебного оспаривания, но результат любого успешного оспаривания должен ограничиваться денежной компенсацией, без возможности отмены действий надзорного органа или органа по урегулированию несостоятельности.

Правовая система может обладать рядом недостатков, ограничивающих эффективность её работы. Например, правовая неопределенность способна усугублять и без того бедственное финансовое положение и приводить к цепной реакции или оттоку кредиторов. Слабость нормативно-правовой базы может подрывать эффективную работу системы поддержания финансовой стабильности в целом и системы страхования депозитов в частности. Недостатки могут иметься у законов, регулирующих права собственности, права кредиторов, несостоятельность и урегулирование несостоятельности банков. Среди последствий таких недостатков – задержки с принятием решений, неуверенность в окончательном характере решений и неформальное разрешение споров; всё это может приводить к неоптимальности объема средств, вырученных от реализации активов, тем самым увеличивая убытки/издержки системы страхования депозитов. В этой связи для минимизации риска безответственности необходима крепкая и действенная нормативно-правовая база.

Эффективность правовой системы часто подчеркивается в докладах таких международных организаций, как МВФ, Всемирный банк и СФС. Местные юристы также имеют представление о сроках рассмотрения судебных дел, возможностях или полномочиях судов по отмене решений, принятых регулирующими органами, уровне доверия к судебной системе и адекватности правовой системы современным финансовым рынкам.

5. Режимы бухгалтерского учета и раскрытия информации

Для эффективной оценки рисков системами страхования депозитов необходимы надлежащие режимы бухгалтерского учета и раскрытия информации. Точная, надёжная и своевременная информация может использоваться руководством, вкладчиками, рынком и полномочными органами при принятии решений о профиле рисков института и таким образом усиливать рыночную, регуляторную и надзорную дисциплину. Эффективный режим бухгалтерского учета и раскрытия информации включает в себя комплексные и чётко определённые принципы и правила бухгалтерского учета, широко признанные в международном масштабе.

Система независимых аудиторских проверок обеспечивает получение пользователями финансовой отчетности независимых подтверждений того, что эта отчетность даёт истинное и справедливое представление о финансовом положении финансового института. Она также обеспечивает подготовку отчётности согласно установленным принципам бухгалтерского учета и ответственность аудиторов за результаты их работы. Отсутствие надёжных режимов бухгалтерского учета и раскрытия информации затрудняет выявление рисков. Все участники системы поддержания финансовой стабильности, в том числе страховщики депозитов, нуждаются в своевременном доступе к достоверной финансовой информации.

IV. Специальные вопросы применения основополагающих принципов

Системы страхования исламских депозитов

Отрасль исламских финансовых услуг растёт стремительными темпами. Этот рост не ограничивается исламскими государствами, а затрагивает и остальной мир. Данные события привели к созданию в некоторых юрисдикциях систем страхования исламских депозитов (ССИД) с целью защиты исламских депозитов в соответствии с исламскими принципами и правилами.

Хотя понятие ССИД относительно ново в сравнении с привычными банковскими услугами, отмечается растущая потребность в страховании депозитов в исламском банковском секторе и в создании таких систем. Основные принципы, изложенные в настоящем документе, применимы в общем и целом и к созданию эффективной ССИД, но они не берут в расчёт специфические исламские требования и уникальные специфические характеристики⁶ ССИД. Поэтому МАСД в сотрудничестве с соответствующими исламскими органами по установлению

⁶ Специфические характеристики ССИД включают в себя юридически действительные договоры, основанные на шариате, в которых устанавливаются отношения между финансовыми институтами, предлагающими исламские финансовые услуги, механизмы защиты вкладчиков/держателей инвестиционных счетов и страховщика депозитов. Кроме того, эти характеристики включают в себя разрешённые инвестиции для фондов ССИД и элементы шариатских запретов, среди прочего – запреты взимания процентов, неопределённости и азартных игр.

стандартов или организациями с аналогичными мандатами разработает, в качестве отдельного документа, комплекс основополагающих принципов МАСД для эффективных систем страхования исламских депозитов.

Множественные системы страхования депозитов

В ряде стран существует сразу несколько систем страхования депозитов, которые можно назвать множественными системами страхования депозитов (МССД). В некоторых случаях МССД создавались на субнациональном или региональном уровне внутри страны, а в других МССД позволяет одному виду банков получать дополнительную защиту от нескольких организаций одной и той же страны.⁷

Различия целей, мандатов и структурных особенностей множественных систем могут приводить к организационным сложностям, порождающим неэффективность и потенциал для нарушения конкуренции. Поэтому в случаях, когда в одной и той же стране существуют МССД, необходимы надлежащие механизмы обмена информацией и координирования. Это особенно значимо для эффективного информирования общественности о различных системах. Важно также заботиться о том, чтобы различия в уровне страховой защиты, предоставляемой вкладчикам разных институтов, работающих в одной стране, не оказывали отрицательного влияния на общую эффективность системы страхования депозитов и финансовую стабильность.

Финансовая вовлечённость

Хотя в большинстве стран способствование финансовой вовлечённости не входит явным образом в мандат страховщика депозитов, страховщики депозитов должны прилагать усилия к тому, чтобы идти в ногу с инициативами в области финансовой вовлечённости и связанными с ними технологическими инновациями, имеющими место в их юрисдикциях, в частности, с теми, которые затрагивают неискушённых мелких вкладчиков. Участие системы страхования депозитов в повышении финансовой вовлечённости, например, включение в круг страхуемых продуктов также и продуктов с сохраняемой стоимостью, напоминающих депозиты, должно выполняться на фоне активной роли надзорных органов и других участников системы поддержания финансовой стабильности и координироваться с ними. Кроме того, кампании по информированию общественности должны обеспечивать достаточное освещение того, в отношении каких видов депозитов и механизмов перевода денежных средств действует страхование, с целью минимизировать возможную путаницу как среди мелких вкладчиков, так и среди поставщиков финансовых услуг.

⁷ Необязательно, чтобы все кредитные организации являлись участниками одной системы страхования депозитов. Разные виды кредитных организаций могут принадлежать к разным системам страхования депозитов.

Приоритетность требований вкладчиков

Отношение к вкладчикам в иерархии кредиторов может существенно отражаться на издержках, несомых страховщиком депозитов и, в более общем плане, режимом урегулирования несостоятельности.

Приоритетность требований вкладчиков, а говоря конкретнее – первоочерёдность удовлетворения требований застрахованных вкладчиков, способна сокращать расходы, связанные с ликвидацией банков и выплатой возмещения вкладчикам (там, где для страховщика имеется возможность суброгации), в том числе в случаях, когда планируется участие страховщика депозитов в урегулировании несостоятельности. Она также может облегчать применение определённых инструментов урегулирования несостоятельности, таких, как частичный перевод депозитов, использование переходных институтов и конвертация долга в собственный капитал. При этом более единообразное отношение к вкладчикам в разных юрисдикциях может способствовать более эффективному урегулированию трансграничной несостоятельности.

С другой стороны, приоритет требований вкладчиков может приводить к некоторым возможным нежелательным последствиям. Когда вкладчики наделяются более высоким относительным приоритетом, это увеличивает возможную подверженность убыткам кредиторов с более низким уровнем очерёдности требований. В свою очередь кредиторы не по депозитам могут предпринимать действия для усиления своей защиты, такие, как обеспечение их требований или сокращение сроков до погашения. Данные действия могут иметь серьезные последствия для банковского финансирования и сводить к нулю выгоды приоритетности требований вкладчиков. Приоритет требований вкладчиков своей страны по отношению к вкладчикам зарубежных филиалов несостоятельных банков может также побуждать власти стран, в которых работают эти филиалы, к локальным действиям для защиты их местных вкладчиков (например, к «выгораживанию» активов).

Подводя итоги, необходимо сказать, что странам, которые рассматривают возможность введения приоритета вкладчиков или изменения существующей очерёдности удовлетворения требований вкладчиков, следует взвесить связанные с этим преимущества и недостатки в контексте структуры их правовой, судебной и финансовой систем.

V. Основополагающие принципы и оценка их соблюдения

Принцип 1 – ЦЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ

Основными целями государственной политики, стоящими перед системами страхования депозитов, являются защита вкладчиков и содействие финансовой стабильности. Данные цели должны быть официально закреплены и доведены до сведения общественности. Характеристики системы страхования депозитов должны отражать цели государственной политики, поставленные перед этой системой.

Основные критерии

1. Цели государственной политики, стоящие перед системой страхования депозитов, чётко и официально закреплены и доведены до сведения общественности, например, посредством законодательства или подзаконных актов.
2. Характеристики системы страхования депозитов соответствует целям государственной политики, поставленным перед системой.
3. Проводится анализ степени, в которой система страхования депозитов соответствует целям государственной политики.⁸ Сюда входят как внутренний анализ, регулярно выполняемый высшим органом управления, так и внешний анализ, периодически проводимый внешним органом (например, органом, которому подчиняется страховщик депозитов, или независимой организацией, не имеющей конфликта интересов – такой, как государственный аудитор). В ходе любого анализа должна учитываться позиция ключевых заинтересованных сторон.
4. В случае постановки дополнительных целей государственной политики они не противоречат двум основным целям – защите вкладчиков и содействию стабильности финансовой системы.

⁸ Сроки проведения регулярного анализа зависят от факторов, специфичных для конкретной юрисдикции, однако такой анализ должен проводиться как минимум один раз в пять лет или по необходимости чаще.

Принцип 2 – МАНДАТ И ПОЛНОМОЧИЯ

Мандат и полномочия страховщика депозитов должны обеспечивать поддержку достижения целей государственной политики, должны быть чётко определены и официально закреплены в законодательстве.

Основные критерии

1. Мандат и полномочия страховщика депозитов официально и чётко закреплены в законодательстве и соответствуют заявленным целям государственной политики.
2. Мандат проясняет роли и обязанности страховщика депозитов и соответствует мандатам других участников системы поддержания финансовой стабильности.⁹
3. Полномочия страховщика депозитов обеспечивают поддержку его мандата и его способности выполнять возложенные на него роли и обязанности.
4. Полномочия страховщика депозитов включают в себя следующие, не ограничиваясь перечисленным:
 - (a) начисление и взимание взносов, сборов или иных платежей;
 - (b) перевод депозитов в другой банк;¹⁰
 - (c) выплату возмещения застрахованным вкладчикам;
 - (d) получение непосредственно от банков своевременной, точной и исчерпывающей информации, необходимой для выполнения его мандата;

⁹ Мандаты могут варьироваться от узких функций «платёжной кассы» до таких обширных обязанностей, как выполнение профилактических мероприятий и минимизация убытков или рисков/управление убытками или рисками, с большим спектром комбинированных промежуточных вариантов. Мандаты можно разделить на четыре основные категории:

- a. Мандат «платёжной кассы»: страховщик с таким мандатом отвечает только за выплату страхового возмещения по застрахованным депозитам;
- b. Мандат «платёжной кассы и не только»: страховщик депозитов несёт дополнительные обязанности, такие, как определенные функции урегулирования несостоятельности (например, оказание финансовой помощи);
- c. Мандат «минимизатора убытков»: страховщик активно участвует в выборе наименее затратной стратегии из ряда стратегий урегулирования несостоятельности; и
- d. Мандат «минимизатора рисков»: страховщик выполняет комплексные функции минимизации риска, которые включают в себя оценку рисков/управление ими, полный набор полномочий по раннему вмешательству и урегулированию несостоятельности и в некоторых случаях обязанности по осуществлению пруденциального надзора.

- (e) получение и обмен своевременной, точной и исчерпывающей информацией внутри системы поддержания финансовой стабильности, а также с действующими участниками системы поддержания финансовой стабильности в других странах;
- (f) понуждение банков к выполнению банками их установленных обязанностей (например, по обеспечению доступа к информации о вкладчиках) перед страховщиком депозитов или требование, чтобы другой участник системы поддержания финансовой стабильности выполнял эту функцию от имени страховщика депозитов;
- (g) утверждение операционных бюджетов, политик, систем и практик; и
- (h) заключение контрактов.

Принцип 3 – УПРАВЛЕНИЕ

Страховщик депозитов должен обладать операционной независимостью, надлежащим образом управляться, быть прозрачным, подотчетным и изолированным от внешних воздействий.

Основные критерии

1. Страховщик депозитов обладает операционной независимостью. Он способен пользоваться своими полномочиями для выполнения своего мандата, не подвергаясь при этом воздействию внешних сторон. Никакое влияние со стороны правительства, центрального банка, надзорного органа или отрасли не подвергает сомнению операционную независимость страховщика депозитов.
2. Высший орган управления страховщика депозитов¹¹ подотчётен вышестоящему органу.
3. Страховщик депозитов обладает возможностями и способностями (например, кадровыми ресурсами, операционным бюджетом и фондом заработной платы, достаточными для привлечения и удержания квалифицированного персонала) для поддержания его операционной независимости и выполнения его мандата.
4. Страховщик депозитов должным образом управляется и реализует рациональную практику управления, включая надлежащую подотчётность, систему внутреннего контроля, прозрачность и режимы раскрытия информации. Институциональная структура страховщика депозитов минимизирует вероятность возникновения реального или потенциального конфликта интересов.
5. Страховщик депозитов работает прозрачно и ответственно. Он регулярно раскрывает и публикует надлежащую информацию для заинтересованных сторон.¹²

¹¹ Настоящий документ касается структуры управления, состоящей из такого органа управления, как совет директоров. В разных юрисдикциях могут существовать существенные различия между нормативно-правовыми базами, регулирующими эти функции. Некоторые юрисдикции пользуются двухуровневой структурой совета, в которой надзорную функцию выполняет отдельный орган, известный как наблюдательный совет, не обладающий исполнительными функциями. Другие же юрисдикции используют одноуровневую структуру совета, в которой соответствующий орган наделен более широкой ролью. В связи с этими различиями в настоящем документе не отстаивается конкретная структура руководящего органа.

¹² Примеры надлежащей информации включают в себя отчёты о стратегических целях и планах, структуре и практике управления, а также годовые отчёты, которые содержат финансовую отчетность и описывают деятельность, выполненную за отчетный период.

6. В регулирующем законе или иных применимых законах и политике, которые регулируют деятельность страховщика депозитов, установлено, что:
- (a) высший орган управления и руководство состоят из лиц, обладающих необходимой профессиональной квалификацией и добросовестностью;
 - (b) полномочия членов высшего органа управления и руководителя (руководителей) страховщика депозитов (за исключением назначенных вследствие занимаемой ими должности) действуют в течение фиксированных сроков, с заменой по скользящему графику¹³;
 - (c) имеется прозрачный процесс назначения и смещения членов высшего органа управления и руководителя (руководителей) страховщика депозитов. Члены высшего органа управления и руководитель (руководители) страховщика депозитов могут смещаться до истечения срока действия их полномочий только по основаниям, установленным или определённым в законодательстве, внутренних нормативных актах или нормах профессионального поведения; и
 - (d) члены высшего органа управления и работники подчиняются высоким этическим нормам и всеохватывающим кодексам поведения с целью минимизировать потенциал для возникновения реального или предполагаемого конфликта интересов.¹⁴
7. Страховщик депозитов проходит регулярную оценку на предмет степени выполнения им своего мандата, а также подвергается регулярным внутренним и внешним аудиторским проверкам.
8. Состав высшего органа управления минимизирует потенциал для возникновения реального или предполагаемого конфликта интересов. В целях поддержания операционной независимости представители остальных организаций – участниц системы поддержания финансовой стабильности, являющиеся членами высшего органа управления, не занимают должность его председателя и не составляют в нём большинства.
9. Высший орган управления проводит регулярные заседания для контроля и управления деятельностью страховщика депозитов (например, ежеквартально, а по необходимости чаще).

¹³ Система, в рамках которой в любой данный год назначается/избирается лишь определенное число членов высшего органа управления. Пример: в органе управления – 11 членов, которые заменяются по скользящему графику: ежегодно назначаются два новых члена.

¹⁴ См. тж. ОП 11, Основной критерий 3.

Принцип 4 – ОТНОШЕНИЯ С ДРУГИМИ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

В целях защиты вкладчиков и содействия финансовой стабильности должна существовать официальная комплексная система непрерывного тесного координирования деятельности и обмена информацией между страховщиком депозитов и остальными участниками системы поддержания финансовой стабильности.

Основные критерии

1. Непрерывный обмен информацией и координирование деятельности чётко регламентированы и формализованы посредством законодательства, меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве, юридически обязывающих соглашений или сочетания перечисленного.
2. Нормы, касающиеся конфиденциальности информации, действуют в отношении всех участников системы поддержания финансовой стабильности и обмена информацией между ними. Конфиденциальность информации защищена законом или соглашениями с целью устранить препятствия к обмену информацией в рамках СПФС.
3. Участники СПФС непрерывно обмениваются информацией, особенно в случаях, когда в отношении банков-участников применяются существенные меры надзорного воздействия.
4. Когда в одной стране работает несколько страховщиков депозитов, существуют надлежащие механизмы для обмена информацией между страховщиками депозитов и для координации их деятельности.

Принцип 5 – ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ВОПРОСЫ

Когда в стране имеется существенное присутствие зарубежных банков, должны иметься формализованные механизмы обмена информацией и координации между страховщиками депозитов соответствующих стран.

Основные критерии

1. В случае существенного присутствия иностранных банков (то есть их дочерних банков или филиалов) имеются формализованные механизмы для обмена информацией между соответствующими страховщиками депозитов и соответствующими участниками СПФС и для координации их действий с учетом положений о конфиденциальности.
2. В ситуациях, когда страховщик депозитов отвечает за страхование депозитов в иностранной юрисдикции или где несколько страховщиков депозитов отвечают за страхование депозитов в юрисдикции, существуют двусторонние или многосторонние соглашения для установления того, какой (какие) страховщик (страховщики) депозитов отвечает (отвечают) за процесс выплаты страхового возмещения, установление ставок взносов и сборов, а также за информирование общественности.

Принцип 6 – РОЛЬ СТРАХОВЩИКА ДЕПОЗИТОВ В ПЛАНИРОВАНИИ ДЕЙСТВИЙ В НЕПРЕДВИДЕННЫХ СИТУАЦИЯХ И В УПРАВЛЕНИИ КРИЗИСАМИ

У страховщика депозитов должны иметься эффективные политики и процедуры планирования действий в непредвиденных ситуациях и управления кризисами, призванные обеспечивать его способность эффективно реагировать на риски несостоятельности банков и других событий, а также на наступившую несостоятельность и другие события. За разработку стратегий обеспечения готовности к системному кризису и политики управления кризисами должны совместно отвечать все участники СПФС. Страховщик депозитов должен участвовать в любой институциональной системе непрерывного взаимодействия и координирования, призванной обеспечивать готовность к системному кризису и управление таким кризисом, в которую входят и другие участники СПФС.

Основные критерии

1. У страховщика депозитов имеются собственные эффективные политики и процедуры планирования действий в непредвиденных ситуациях и управления кризисами, обеспечивающие его способность к эффективному реагированию на риски несостоятельности банков и других событий и на наступившую несостоятельность и другие события.
2. Страховщик депозитов разрабатывает и регулярно тестирует свои планы действий в непредвиденных ситуациях и планы управления кризисами.
3. Страховщик депозитов участвует в любой институциональной системе непрерывного взаимодействия и координирования, призванной обеспечивать готовность к системному кризису и управление таким кризисом, в которую входят и другие участники СПФС.
4. Страховщик депозитов участвует в регулярном планировании действий в непредвиденных ситуациях и в имитационных «учениях» для обеспечения своей готовности к системному кризису и управления таким кризисом, в которых задействованы все участники СПФС.
5. Страховщик депозитов участвует в разработке планов до- и посткризисного взаимодействия, в которой участвуют все участники СПФС, – для обеспечения полного и последовательного информирования общественности и взаимодействия.

Принцип 7 – ЧЛЕНСТВО

Членство в системе страхования депозитов должно быть обязательным для всех банков.

Основные критерии

1. Членство в системе страхования депозитов является обязательным для всех банков, в том числе государственных (с формализованными гарантиями или без таковых), при этом в отношении всех банков действуют адекватные пруденциальное регулирование и надзор.¹⁵
2. Если при вступлении во вновь создаваемую систему страхования депозитов той или иной банк не отвечает всем надзорным требованиям или требованиям к членству и, тем не менее, этот банк допущен в систему, то у него должен иметься надёжный план устранения любых недостатков в предписанный срок (например, в течение одного года).
3. Условия, процесс и срок получения членства чётко прописаны и прозрачны.
4. Если страховщик депозитов не отвечает за предоставление членства в системе страхования депозитов, то законодательство или административные процедуры устанавливают чёткие и разумные сроки для предварительных консультаций со страховщиком депозитов или предварительного информирования страховщика депозитов и для предоставления ему достаточных сведений о рассматриваемом ходатайстве о выдаче новой лицензии.
5. В случаях, когда членство аннулируется после отзыва или аннулирования лицензии банка, вкладчики незамедлительно уведомляются о том, что имеющиеся депозиты продолжают страховаться в течение установленного срока.¹⁶
6. В случаях, когда членство прекращается страховщиком депозитов, имеются механизмы координирования для незамедлительного отзыва соответствующим полномочным органом лицензии банка на привлечение депозитов. По прекращении членства вкладчики немедленно уведомляются о том, что имеющиеся депозиты продолжают страховаться в течение установленного срока.

¹⁵ Надёжность пруденциального регулирования и надзора оценивается на основе высокой степени соблюдения БПБН.

¹⁶ См. тж. основополагающий принцип 10 «Информирование общественности».

Принцип 8 – СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ

Лица, определяющие политику, должны чётко определить лимит страховой защиты депозитов и охват страховой защитой. Страховое покрытие должно быть ограниченным по размеру, надёжным и распространяться на подавляющее большинство вкладчиков, вместе с тем оставляя существенную долю депозитов подверженными действию фактора рыночной дисциплины. Страховое покрытие должно соответствовать целям государственной политики, поставленным перед системой страхования депозитов, и соответствующим характеристикам этой системы.

Основные критерии

1. Страхуемые депозиты чётко и публично определены в законе или ином нормативно-правовом акте с учетом целей государственной политики. Данное определение включает в себя страховой лимит и охват страховой защитой. Если какие-то депозиты и вклады не отвечают критериям страховой защиты, то они чётко указаны, легко устанавливаются, и это несоответствие не отражается на скорости выплаты возмещения.¹⁷
2. Уровень и охват страховой защитой являются ограниченными, обладают достаточной степенью надёжности для минимизации риска массового изъятия банковских депозитов и не подрывают рыночной дисциплины. Уровень и охват страховой защитой установлены таким образом, что подавляющее большинство вкладчиков разных банков полностью защищены, но в то же время остаётся существенная по сумме доля незастрахованных депозитов.¹⁸ Если существенная по сумме доля депозитов застрахована, то риск безответственности минимизируется надлежащим регулированием и надзором, а также остальными характеристиками системы страхования депозитов.¹⁹
3. Страховщик депозитов применяет уровень и охват страховой защитой равным образом ко всем банкам-участникам.
4. Страховщик депозитов не использует страховую франшизу (co-insurance).

¹⁷ В частности, некоторые конкретные виды депозитов могут быть исключены из охвата страхованием или считаться не отвечающими критериям страховой защиты. В их число могут входить: межбанковские депозиты; депозиты правительственных ведомств, региональных, провинциальных и муниципальных правительств и других государственных органов; депозиты физических лиц, признаваемых ответственными за ухудшение финансового состояния организации, в том числе депозиты членов совета директоров, руководителей, крупных акционеров и аудиторов банков; а также депозиты на предьявителя.

¹⁸ Дополнительные руководящие указания об установлении лимитов и охвата страхованием и о страховании валютных депозитов см. в: МАСД: *Переработанное руководство для эффективных систем страхования депозитов: страховое покрытие*, 2013 год.

¹⁹ О надёжности регулирования и надзора свидетельствует высокий уровень соблюдения БПБН.

5. Периодически (например, как минимум один раз в пять лет) уровень и охват страховой защитой пересматриваются для обеспечения их соответствия целям государственной политики, стоящим перед системой страхования депозитов.
6. В случае (или до) слияния или объединения отдельных банков – участников одной и той же системы страхования депозитов вкладчики каждого из банков, подвергшихся слиянию или объединению, страхуются раздельно (в объеме до максимального страхового лимита) в течение ограниченного, но открыто объявленного срока, определённого в законе или ином нормативно-правовом акте. Банки, подвергающиеся слиянию, отвечают за информирование соответствующих вкладчиков, в том числе за сообщение им даты, в которую прекращается раздельное страхование.
7. Имеющийся у вкладчиков статус резидента или нерезидента и их гражданство не влияют на страховое покрытие.
8. В случаях, когда в одной стране действует несколько страховщиков депозитов, различия в уровне страховой защиты, предоставляемой вкладчикам разных банков, работающих в этой стране, не отражаются неблагоприятно на эффективности системы страхования депозитов в целом и на финансовой стабильности.
9. Валютные депозиты страхуются в случае их широкого использования в юрисдикции.
10. В случаях действия полной гарантии возмещения имеется надёжный план перехода от такой гарантии к системе с ограниченным страховым покрытием. В том числе:
 - (a) до начала страной перехода от неограниченного к ограниченному страхованию депозитов выполняется оценка экономической среды, поскольку она влияет на финансовую систему;
 - (b) темп перехода к ограниченному страхованию депозитов соответствует состоянию финансовой отрасли, пруденциального регулирования и надзора, нормативно-правовой базы и судебной системы, а также режимов бухгалтерского учета и раскрытия информации;
 - (c) у лиц, определяющих политику, имеются эффективные стратегии взаимодействия для смягчения неблагоприятной реакции общественности на этот переход;
 - (d) в случае высокого уровня мобильности капитала и/или региональной политики интеграции решение о снижении лимитов и/или охвата страховой защитой принимается с учетом последствий различия уровней страхования и соответствующей политики в разных странах.

Принцип 9 – ИСТОЧНИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ

Страховщик депозитов должен иметь средства, доступные для немедленного использования, а также все механизмы финансирования, необходимые для оперативного удовлетворения платёжных требований вкладчиков, включая механизмы финансирования для обеспечения гарантированной ликвидности. Стоимость страхования депозитов должна оплачиваться банками.

Основные критерии

1. Финансирование системы страхования депозитов осуществляется на авансовой основе (ex-ante). Механизмы финансирования чётко определены и закреплены в законе или иных нормативно-правовых актах.
2. Финансирование системы страхования депозитов – это обязанность банков-участников.
3. Первоначальное «стартовое», или «семенное», финансирование (например, предоставленное государством или международными организациями-донорами) при создании страховщика депозитов является допустимым. Сумма любого стартового финансирования, предоставленного государством, должна быть полностью возвращена, прежде чем страховщик депозитов начнёт сокращать какие-либо или все взносы, взимаемые с банков.
4. Механизмы финансирования системы страхования депозитов в чрезвычайных ситуациях, включая предварительно организованные и гарантированные источники финансирования ликвидности, чётко определены (или разрешены) законом или иными нормативно-правовыми актами. Источники могут включать в себя соглашение о финансировании с правительством, центральным банком или заимствования на рынке. Если используются заимствования на рынке, то они не являются единственным источником финансирования.²⁰ Механизм финансирования ликвидности в чрезвычайных ситуациях установлен заблаговременно, чтобы в случае необходимости обеспечить эффективный и своевременный доступ к нему.
5. После создания фонда страхования депозитов с авансовым финансированием:
 - (a) установлен целевой размер фонда – на основе чётких, последовательных и прозрачных критериев, подлежащих периодическому пересмотру; и
 - (b) устанавливаются разумные сроки для достижения целевого размера фонда.

²⁰ По необходимости (например, в Европейском Союзе) страховщики депозитов могут занимать средства друг у друга.

6. Страховщик депозитов несёт ответственность за рациональное инвестирование своих средств и управление ими. У него есть чёткая политика инвестирования своих средств, нацеленная на:
- (a) сохранение капитала фонда и поддержание ликвидности; и
 - (b) наличие адекватных политик и процедур управления рисками, систем внутреннего контроля, раскрытия информации и отчётности.
7. Страховщик депозитов может держать средства в центральном банке. Страховщик депозитов устанавливает и соблюдает правила для ограничения существенных инвестиций в банки.
8. Если страховщик депозитов не является органом по урегулированию несостоятельности, он может, в рамках существующей правовой базы, допускать направление своих средств на урегулирование несостоятельности (кроме ликвидации) банков-участников²¹. При этом должны выполняться следующие условия:
- (a) страховщик депозитов информируется и участвует в процессе принятия решений об урегулировании несостоятельности;
 - (b) использование средств страховщика депозитов является прозрачным, документируемым, чётко и формально регламентированным;
 - (c) в случае, когда несостоятельность банка урегулируется не посредством ликвидации, результатом урегулирования несостоятельности является жизнеспособный, платёжеспособный и реструктурированный банк, что ограничивает риск того, что страховщику депозитов придётся вносить дополнительные средства на выполнение того же обязательства;
 - (d) объём участия страховщика депозитов ограничен размером издержек, которые страховщику депозитов пришлось бы нести при осуществлении страховых выплат застрахованным вкладчикам в случае ликвидации, за вычетом средств, ожидаемых к получению из конкурсной массы;
 - (e) финансовые ресурсы страховщика депозитов используются для рекапитализации учреждений, несостоятельность которых урегулируется, только если доли участия акционеров сокращаются до нуля; незастрахованные необеспеченные кредиторы участвуют в покрытии убытков на паритетных началах в соответствии с

²¹ Такое направление может быть обязательным согласно национальному законодательству.

законодательно установленной очередностью удовлетворения платёжных требований;

- (f) использование средств страховщика депозитов подлежит независимой аудиторской проверке, результаты которой сообщаются страховщику депозитов; и
 - (g) все действия и решения по урегулированию несостоятельности с использованием средств страховщика депозитов подлежат последующему анализу.
9. Если государство облагает доходы/выручку страховщика депозитов (например, полученные взносы, средства, взысканные с несостоятельных банков, и проценты, начисленные на инвестированные средства) налогами, то ставка таких налогов не является карательной и несоразмерной по отношению к ставкам других налогов с юридических лиц и не создает необоснованных препятствий пополнению фонда страхования депозитов. Все переводы средств государству от страховщика депозитов ограничиваются возвратом стартового финансирования и финансирования ликвидности, предоставленного государством.
10. Если страховщик депозитов использует систему дифференцированных взносов, то:²²
- (a) система расчета взносов прозрачна для всех банков-участников;
 - (b) категории риска/ставок взносов существенно дифференцированы; и
 - (c) рейтинги и рэнкинги, генерируемые системой, относящиеся к отдельно взятым банкам, являются конфиденциальными.

²² См.: МАСД: *Общее руководство по разработке систем дифференцированных взносов*, 2011 год.

Принцип 10 – ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОСТИ

В целях защиты вкладчиков и содействия финансовой стабильности необходимо, чтобы общественность непрерывно информировалась о выгодах и ограничениях системы страхования депозитов.

Основные критерии

1. Страховщик депозитов отвечает за непрерывное повышение уровня информированности общественности о системе страхования депозитов с использованием различных средств коммуникаций – в рамках всеобъемлющей программы по информированию общественности.
2. В случае краха банка страховщик депозитов должен информировать о нём вкладчиков в надлежащем порядке, установленном законодательством, – посредством пресс-релизов, печатной рекламы, веб-сайтов и других СМИ, с указанием следующей информации:
 - (a) место, способ и время получения застрахованными вкладчиками доступа к своим средствам²³;
 - (b) сведения, которые застрахованный вкладчик должен предоставить для выплаты ему возмещения по вкладу;
 - (c) производятся ли предварительные или промежуточные выплаты;^и²⁴
 - (d) потеряют ли какие-либо вкладчики свои средства, а также порядок предъявления незастрахованными вкладчиками требований ликвидатору о выплате им незастрахованной части их вкладов.
3. Программа или мероприятия по информированию общественности должна (должны) обеспечивать информирование о следующем:
 - (a) охвате страховой защитой (то есть о том, какие виды финансовых инструментов и вкладчики защищены страхованием, а какие нет);
 - (b) списке банков-участников и о том, как их определить;
 - (c) лимитах страховой защиты; и
 - (d) других сведениях, таких, как мандат страховщика депозитов.

²³ Например, о том, существует ли банк, принимающий на себя обязательства/банк-агент для принятия на себя обязательств по депозитам и для выдачи депозитов; или о случаях, когда выплаты производятся с использованием помещений потерпевшего крах банка.

²⁴ Например, в случае неизбежных длительных задержек, таких, как по наступлении «неожиданной» несостоятельности банка, к которой нельзя было заранее подготовиться.

4. Цели программы информирования общественности (то есть целевые уровни информированности) чётко определены и соответствуют целям государственной политики и мандату системы страхования депозитов.
5. Страховщик депозитов выработал долгосрочную стратегию достижения своих целей по информированию общественности и выделяет в бюджете средства на достижение и поддержание целевого уровня информированности общественности о страховании депозитов.
6. Страховщик депозитов тесно сотрудничает с банками и другими участниками СПФС для обеспечения последовательности и достоверности информации, предоставляемой вкладчикам, и непрерывном повышении информированности. Нормативно-правовые акты требуют от банков предоставления информации о страховании депозитов в формате/формулировках, предписанных страховщиком депозитов.
7. Страховщик депозитов осуществляет постоянный мониторинг своей деятельности по информированию общественности и периодически проводит независимые оценки эффективности своей программы или мероприятий по информированию общественности.
8. Вкладчики в странах, на которые распространяется действие трансграничных банковских операций, проводимых через филиалы или дочерние структуры зарубежных банков, обеспечиваются чёткой информацией о существовании и порядке определения страховщика депозитов, отвечающего на основании законодательства за выплату им возмещения по депозитам, а также о лимитах и охвате страхованием.

Принцип 11 – ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА

Страховщик депозитов и физические лица, как работающие сейчас, так и работавшие на него ранее в рамках выполнения его мандата, должны быть защищены от ответственности, проистекающей из судебных процессов, требований, исков или иных разбирательств, за их решения, действия или упущения, допущенные в ходе добросовестного выполнения их обязанностей. Правовая защита должна быть установлена законодательством.

Основные критерии

1. Правовая защита установлена законодательством и предоставляется страховщику депозитов, его нынешним и бывшим членам совета директоров, должностным лицам и работникам, а также любому лицу²⁵, сейчас или ранее привлечённому или задействованному страховщиком депозитов для выполнения рабочих обязанностей, в отношении решений, действий или упущений, допущенных в ходе добросовестного выполнения их обязанностей.
2. Правовая защита предоставляет защиту от убытков и иных судебных решений против таких лиц и предусматривает возмещение издержек, в том числе путем оплаты затрат на судебную защиту по мере их понесения (а не лишь в порядке их компенсации после успешной судебной защиты).
3. Операционные политики и процедуры страховщика депозитов требуют от лиц, наделенных правом на правовую защиту, раскрытия действительных или предполагаемых конфликтов интересов и соблюдения соответствующих кодексов поведения для обеспечения их подотчетности.
4. Средства правовой защиты не мешают вкладчикам и другим заявителям, а также банкам оспаривать в законном порядке действия или упущения страховщика депозитов в рамках государственной или административной процедуры (например, путем подачи гражданского иска).

²⁵ Освобождение от ответственности, установленное трудовым или иным договором физического лица со страховщиком депозитов, и индивидуальное страхование не являются заменой правовой защиты, установленной в законодательстве или признаваемой применимым правом.

Принцип 12 – ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦ, ВИНОВНЫХ В КРАХЕ БАНКА

Страховщик депозитов или иной соответствующий полномочный орган должен быть наделён полномочием на истребование законного возмещения у сторон, виновных в крахе банка.

Основные критерии

1. Действия сторон, ответственных за крах банка или способствовавших его краху (например, должностных лиц, членов совета директоров, руководителей и собственников), а также связанных с ними сторон, как и поставщиков профессиональных услуг (например, аудиторов, бухгалтеров, юристов и оценщиков активов), становятся предметом расследования. Расследование в отношении действий таких лиц может проводить одна или несколько из следующих сторон: страховщик депозитов, надзорный или регулирующий орган, правоохранительные или следственные органы или, по необходимости, любой другой профессиональный или дисциплинарный орган.
2. Соответствующий полномочный орган делает необходимые шаги для преследования сторон, чья вина в крахе банка была выявлена. Виновные стороны подвергаются санкциям и/или должны выплатить возмещение. Санкции или возмещение могут включать в себя личные или профессиональные дисциплинарные взыскания (в том числе взимание штрафов или неустоек), уголовное преследование и гражданский процесс с целью взыскания убытков.
3. У страховщика депозитов или иного соответствующего органа имеются политики и процедуры для обеспечения того, чтобы против инсайдеров, связанных сторон и поставщиков профессиональных услуг, выступающих от имени несостоятельного банка, проводилось надлежащее расследование в отношении их противоправных действий и возможной виновности в наступлении несостоятельности банка.

Принцип 13 – РАННЕЕ ВЫЯВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМ И СВОЕВРЕМЕННОЕ ВМЕШАТЕЛЬСТВО

Страховщик депозитов должен являться частью системы механизмов, созданных в рамках СПФС, обеспечивающей раннее выявление проблем и своевременное вмешательство в деятельность проблемных банков. Такая система должна обеспечивать вмешательство до утраты банком жизнеспособности. Такие действия должны защищать вкладчиков и способствовать финансовой стабильности.

Основные критерии

1. Страховщик депозитов участвует в эффективной системе механизмов, созданных в рамках СПФС, которая обеспечивает раннее выявление финансовых затруднений и своевременное вмешательство в деятельность банков, испытывающих финансовые затруднения, до наступления нежизнеспособности соответствующего банка.²⁶
2. Участники СПФС обладают операционной независимостью и полномочиями для выполнения своих соответствующих ролей в системе, обеспечивающей раннее выявление проблем и своевременное вмешательство.
3. Данная структура включает в себя комплекс чётко сформулированных качественных и/или количественных критериев, которые используются для установления оснований для своевременного вмешательства или проведения корректирующих мероприятий. Эти критерии:
 - (a) чётко определены в законе, ином нормативно-правовом акте или соглашениях;
 - (b) включают в себя показатели надёжности и финансового благополучия, такие, как размер капитала организации, качество её активов, управление, доходы, ликвидность и чувствительность к рыночному риску; и
 - (c) периодически пересматриваются согласно формализованной процедуре.

²⁶ Степень внедрения и эффективность системы раннего выявления и своевременного вмешательства устанавливается путем оценки соблюдения БПБН и, по необходимости, КА.

Принцип 14 – УРЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Эффективный режим урегулирования несостоятельности должен обеспечивать страховщика депозитов возможностями для защиты вкладчиков и содействия финансовой стабильности. Нормативно-правовая база должна предусматривать наличие специального режима урегулирования несостоятельности.

Основные критерии

1. Страховщик депозитов обладает операционной независимостью и достаточными ресурсами для применения своих полномочий по урегулированию несостоятельности²⁷ в соответствии со своим мандатом.
2. Режим урегулирования несостоятельности обеспечивает возможность урегулирования несостоятельности всех банков с использованием широкого круга полномочий и вариантов.
3. При наличии нескольких участников СПФС, ответственных за урегулирование несостоятельности, нормативно-правовая база гарантирует чёткое распределение целей, мандатов и полномочий между этими участниками и отсутствие существенных пробелов, дублирования и несоответствий. Имеются чёткие механизмы координирования.
4. Процедуры урегулирования несостоятельности и защиты вкладчиков не ограничиваются выплатой страхового возмещения вкладчикам. Полномочные органы по урегулированию несостоятельности обладают эффективными инструментами для сохранения критически важных функций банков и урегулирования несостоятельности банков. Эти инструменты включают в себя (но не ограничиваются этим) полномочия по замене и смещению высшего руководства, прекращению действия контрактов, передаче и продаже активов и обязательств, списанию долга или его конвертации в акционерный капитал и/или созданию временного переходного учреждения.
5. Один или несколько имеющихся методов урегулирования несостоятельности обеспечивают гибкое урегулирование несостоятельности с меньшими издержками, чем те, которые ожидались

²⁷ В настоящем документе термин «урегулирование несостоятельности» относится к плану и процессу распоряжения нежизнеспособной кредитной организацией. Урегулирование несостоятельности может включать в себя ликвидацию банка и выплату застрахованных депозитов, передачу и/или продажу активов и обязательств, создание временных переходных учреждений, а также списание долга и/или его конвертацию в собственный капитал нежизнеспособного учреждения. Урегулирование несостоятельности может также включать в себя применение процедур согласно законам о несостоятельности к составным частям фирмы, несостоятельность которой урегулируется, параллельно с осуществлением полномочий по урегулированию несостоятельности. Режим урегулирования несостоятельности, который действует в юрисдикции, может предусматривать наличие нескольких органов по урегулированию несостоятельности. Конкретные полномочия по урегулированию несостоятельности, которыми наделяется страховщик депозитов, могут различаться в зависимости от мандата этого страховщика.

бы в случае ликвидации, с учетом сумм, ожидаемых к получению из конкурсной массы.

6. Процедуры урегулирования несостоятельности соответствуют установленной очередности требований кредиторов, в которой застрахованные депозиты защищены от убытков, а первые убытки принимают на себя акционеры.
7. Режим урегулирования несостоятельности не дискриминирует вкладчиков по признаку их гражданства и наличия или отсутствия у них статуса резидента.
8. Режим урегулирования несостоятельности ограждён от судебных процессов, целью которых является отмена решений, связанных с урегулированием несостоятельности нежизнеспособных банков. Никакой суд не может отменять такие решения. Средства судебной защиты при успешном оспаривании ограничиваются денежной компенсацией.
9. Режим урегулирования несостоятельности предусматривает кратчайший возможный срок между моментом утраты вкладчиками доступа к своим средствам и реализацией выбранного варианта урегулирования несостоятельности (например, осуществлением выплат вкладчикам).

Принцип 15 – ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ

Система страхования депозитов должна обеспечивать оперативную выплату застрахованных средств вкладчикам в целях содействия финансовой стабильности. Должны существовать чёткие и недвусмысленные основания для осуществления выплаты возмещения застрахованным вкладчикам.

Основные критерии

1. Страховщик депозитов способен выплатить страховое возмещение большинству²⁸ застрахованных вкладчиков в течение семи рабочих дней. Если в настоящее время страховщик депозитов не способен достичь этого целевого показателя, то у него есть надёжный план его достижения.
2. Критерии надёжности плана обеспечения выплаты возмещения включают:
 - (a) чёткие сроки его выполнения (например, два года);
 - (b) его поддержка соответствующими законами, иными нормативно-правовыми актами, системами и процессами (например, руководствами по осуществлению вмешательства и урегулированию несостоятельности); и
 - (c) чёткие и измеримые показатели результативности.
3. В случаях, когда имеются основания для выплаты возмещения по депозитам, но могут возникать длительные задержки этой выплаты, страховщик депозитов может осуществлять предварительные, промежуточные или экстренные частичные выплаты.
4. Для обеспечения вкладчиков оперативным доступом к их средствам у страховщика депозитов:
 - (a) в любое время есть доступ к учётным данным о вкладчиках; сюда входит полномочие требовать от банков учёта информации о вкладчиках в формате, предписанном страховщиком депозитов, с целью ускорить выплату возмещения застрахованным вкладчикам;
 - (b) имеется полномочие проводить предварительные или подготовительные проверки (например, на месте, самостоятельно или в сотрудничестве с надзорным органом) достоверности учётных данных по вкладчикам, а также ИТ-систем и данных проверяемой организации-участницы для установления её способности к ведению такого учёта; и

²⁸ Термин «большинство» используется для признания того, что могут существовать некоторые виды депозитов, выплатить которые в течение семи дней будет технически затруднительно, такие, как трастовые счета с несколькими бенефициарами.

- (с) комплекс вариантов выплаты возмещения по депозитам.²⁹
5. У страховщика депозитов есть возможности и способности для оперативного осуществления процесса выплат, в том числе:
- (а) достаточные ресурсы и обученный персонал (собственный или подрядчики), выполняющий функцию осуществления выплат на основании документации или руководств по производству выплат;
 - (b) информационные системы для систематической и точной работы с информацией о вкладчиках;
 - (с) мероприятия, предшествующие закрытию банка и следующие за ним, описанные в документации или руководствах по закрытию; и
 - (d) планирование сценариев и имитационные «учения», включая моделирование закрытий банков, проводимые совместно с надзорными органами и органами по урегулированию несостоятельности.
6. После краха банка выполняется анализ (так называемый анализ *post mortem*) для установления и исследования элементов процесса выплаты возмещения (включая, по необходимости, процедуры урегулирования несостоятельности), которые оказались успешными или не успешными.
7. Независимая сторона проводит периодическую проверку процесса выплаты возмещения с целью подтвердить наличие адекватных механизмов внутреннего контроля.
8. Если при расчёте возмещения применяется учёт встречных требований, по которым наступил срок погашения (например, по оплате обслуживания долга и просроченных платежей, кредитов, срок погашения которых наступил), то такое применение является своевременным, не задерживает оперативную выплату возмещения застрахованным вкладчикам и не подрывает финансовую стабильность.
9. Существуют рабочие договоренности и/или соглашения с соответствующими платежно-расчетными системами и ликвидаторами с целью обеспечить, чтобы платежные документы, находящиеся «в пути», обрабатывались надлежащим образом, последовательно и своевременно.³⁰

²⁹ Сюда могут входить: оплата чеков, электронные переводы, услуги платежных агентов, выплаты наличными и перевод депозитов посредством сделок передачи активов и обязательств закрытого банка.

³⁰ Дополнительные расширенные руководящие указания об обеспечении оперативной выплаты возмещения см. в: МАСД: *Переработанное руководство для эффективных систем страхования депозитов: системы и практика выплаты страхового возмещения*, 2013 год.

10. Если у страховщика депозитов нет полномочия действовать в качестве ликвидатора, законы или иные нормативно-правовые акты обязывают ликвидатора сотрудничать со страховщиком депозитов с целью облегчить процесс выплаты страхового возмещения по депозитам.

Принцип 16 – ВЗЫСКАНИЕ СРЕДСТВ

Законодательство должно наделять страховщика депозитов правом на удовлетворение его требований из конкурсной массы в соответствии с законодательно установленной очерёдностью кредиторов.

Основные критерии

1. Роль страховщика депозитов в процессе удовлетворения требований чётко определена законом. Страховщик депозитов чётко признан в качестве кредитора несостоятельного банка в порядке суброгации.
2. Страховщик депозитов в соответствии с законодательством при распределении конкурсной массы несостоятельного банка обладает как минимум теми же правами или статусом кредиторов, что и вкладчик.
3. Страховщик депозитов, действуя в качестве кредитора, имеет право на доступ к информации ликвидатора с тем, чтобы быть способным контролировать процесс ликвидации.
4. Управление и распоряжение активами несостоятельного банка в целях формирования и распределения конкурсной массы регулируются коммерческими и экономическими соображениями.
5. Работающим от имени страховщика депозитов, другим участникам СПФС и сторонним поставщикам профессиональных услуг, оказывающим услуги по урегулированию несостоятельности, не разрешено приобретать активы у ликвидатора.

Приложение I

Оценка соблюдения основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов

В настоящем Приложении содержатся руководящие указания и формат оценки соблюдения основополагающих принципов, а также структура отчетов об оценке.³¹

Оценка соблюдения

Главной целью оценки должна являться оценка соблюдения основополагающих принципов с учетом национальных структурных, правовых и институциональных особенностей системы (систем) страхования депозитов каждой юрисдикции. В ходе оценки должны анализироваться функции, которые выполняют эффективные системы страхования депозитов, а не только проводится оценка конкретного страховщика депозитов. В ходе такой оценки выявляются сильные стороны системы страхования депозитов, характер и выраженность слабых сторон. Важно отметить, что оценка является средством достижения цели, а не самой целью. Процесс оценки должен помогать страховщику депозитов и лицам, определяющим политику, сравнивать систему страхования депозитов с основополагающими принципами для выработки суждения о том, насколько система отвечает целям государственной политики. Оценка, в свою очередь, способна также помогать страховщику депозитов и лицам, определяющим политику, в усовершенствовании системы страхования депозитов и, по необходимости, системы поддержания финансовой стабильности в целом.

В Методологии предложен комплекс основных критериев для каждого основополагающего принципа. Основные критерии являются единственными элементами, по которым устанавливается полное соблюдение того или иного основополагающего принципа. Внешние стороны ставят оценки по пятибалльной шкале.³²

³¹ Данный формат рекомендован Международным валютным фондом и Всемирным банком к использованию оценщиками в рамках Программы оценки финансового сектора (ПОФС) или Программы оффшорных финансовых центров (ОФЦ). В целях поддержания сопоставимости и последовательности данный формат был также рекомендован для проведения обособленных оценок или самооценок юрисдикцией. См.: БКБН: *Основные принципы эффективного банковского надзора*, 2012 год.

³² Данная шкала используется для внешних оценок в Методике Базельского комитета, касающейся Основных принципов (банковского надзора), доступной по адресу www.bis.org/publ/bcbs130.htm.

- **полностью соблюдается (С):** Основные критерии соблюдены без каких-либо существенных недостатков;³³
- **в основном соблюдается (LC):** наблюдаются лишь незначительные недостатки, а полномочные органы способны обеспечить полное соблюдение в установленный срок;
- **в основном не соблюдается (LNC):** серьезные недостатки, не поддающиеся лёгкому устранению;
- **не соблюдается (NC):** не наблюдается существенного соблюдения основополагающего принципа;
- **не применим (NA):** не рассматривается с учетом структурных, правовых и институциональных характеристик системы страхования депозитов.

Проведение оценки не является точной наукой, а основополагающие принципы могут соблюдаться разными способами. Критерии оценки следует рассматривать не как «контрольный лист», а как исследование качества. Число соблюдаемых критериев и замечания, которыми сопровождается каждый критерий, будут взвешиваться в процессе оценки степени соблюдения каждого основополагающего принципа, при этом не все критерии обладают равным весом. Критически важно, чтобы оценщики были обучены последовательному применению методики. основополагающие принципы являются эталонами для проверки эффективности практики страхования депозитов. При их применении страховщики депозитов и лица, определяющие политику, должны учитывать факторы, специфичные для конкретной юрисдикции.

Оценщикам следует уделять пристальное внимание адекватности операционной среды и высказывать свое мнение о пробелах и слабых сторонах этой среды, а также о мероприятиях, которые могут выполнять лица, определяющие политику, для смягчения этих слабых сторон. Оценка соблюдения отдельных основополагающих принципов способна выявлять основополагающие принципы, на соблюдении которых в первую очередь отразятся внешние условия, считающиеся слабыми, с учетом специфичных обстоятельств юрисдикции, мандата и характеристик системы страхования депозитов. Однако оценщикам не следует самостоятельно проводить оценку состояния операционной среды. Напротив, им по мере возможности следует опираться на результаты недавно составленного отчёта МВФ/Всемирного банка по программе ПОФС, а также, если применимо, на актуальные экспертные обзоры СФС. Если отчёт в последнее время не составлялся, оценщикам следует запросить у полномочных органов информацию об изменениях, имевших место с момента составления предыдущего отчёта ПОФС. В случае отсутствия таких отчётов об исходных условиях оценщики

³³ Для достижения ранга «соблюдение» не обязательно соблюдение всех основных критериев для каждого основополагающего принципа. Например, если система страхования депозитов соответствует восьми из девяти основных критериев для конкретного основополагающего принципа, но наблюдается несоответствие в относительно второстепенной области, то общая оценка может быть выставлена как «соблюдение». В таких случаях оценщики должны использовать собственное суждение.

должны присвоить обследованию операционной среды статус «недостаточно данных». Рекомендации в отношении операционной среды не должны входить в план мероприятий, связанный с оценкой соблюдения основополагающих принципов, а должны включаться в другие рекомендации общего характера по укреплению системы страхования депозитов.

В целях содействия оценщикам при толковании методики и выявлении основополагающих принципов, применимых и неприменимых во всех видах систем страхования депозитов, было разработано «Руководство для оценщиков». Данный документ включает в себя руководящие указания по применению указанных критериев оценщиками в отношении конкретных условий и характеристик отдельных стран. Руководство будет периодически обновляться с учётом накопленного опыта и уроков, усвоенных в ходе оценок соблюдения.

Использование методологии

Упомянутая методология может использоваться в разных условиях: (i) в ходе самооценки, выполняемой страховщиком депозитов; (ii) в ходе выполняемых МВФ и Всемирным банком оценок качества систем страхования депозитов, например, в контексте ПОФС или проектов технической помощи; (iii) в ходе экспертных обзоров, проводимых, например, с участием региональных комитетов МАСД или с использованием процесса СФС по проведению экспертных обзоров; и (iv) в ходе обзоров, проводимых негосударственными третьими сторонами, такими, как консультационные фирмы. МАСД будет играть активную роль в толковании основополагающих принципов и организации обучения; сюда включается предоставление в ходе процесса оценки руководящих указаний о передовой практике.

В 2013 году МАСД создала Программу технической помощи в области самооценки (ПТПОС) с тем, чтобы юрисдикции могли запрашивать проведение независимой экспертизы на местах и подтверждение результатов проведённой ими самооценки экспертами МАСД. Такие объективные оценки оказываются очень полезными для стран при их подготовке к будущим обзорам по ПОФС.

Будь то проводимая страховщиком депозитов самооценка или оценка проводится внешней стороной, полностью объективная оценка соблюдения основополагающих принципов должна выполняться сторонами, обладающими надлежащей квалификацией, которые могут сформировать комплексный взгляд на процесс. Будет уместно, если в состав сторон войдут обладающие должными навыками лица, в том числе люди с опытом работы в системе страхования депозитов, имевшие дело со случаями несостоятельности банков. Справедливая оценка системы страхования депозитов требует и неподдельного сотрудничества со стороны всех соответствующих полномочных органов. Процесс оценки соблюдения каждого из 16-ти основополагающих принципов требует взвешивания, на основе суждения, многочисленных элементов, которое могут провести только квалифицированные оценщики с практическим опытом работы в соответствующей области. В той мере, в какой для оценки требуется опыт юридической и бухгалтерской работы при толковании соблюдения основополагающих принципов, эти юридические и бухгалтерские толкования

должны соответствовать законодательной и бухгалтерской системе соответствующей юрисдикции. Оценка должна являться комплексной и обладать достаточной глубиной для выработки суждения о том, выполняются ли критерии на практике, а не лишь в теории. Аналогичным образом нормативно-правовые акты должны быть достаточными по охвату и глубине. Должна также иметься эффективная система понуждения к исполнению, в том числе принудительному, этих нормативно-правовых актов, приводимая в действие регулирующими, надзорными органами и страховщиком депозитов. И наконец, оценка соблюдения основополагающих принципов должна строиться на недавней работе в аналогичных областях, таких, как ПОФС.

Отчет об оценке

В отчет об оценке должно входить следующее.

- Раздел общего характера, содержащий базовую информацию о проводимой оценке, в том числе сведения об организации, подвергающейся оценке, и условиях, в которых проводится оценка.
- Раздел об информации и методологии, использовавшихся в ходе оценки.
- Обзор институциональных и макроэкономических условий и структуры рынка.
- Обзор операционной среды эффективных систем страхования депозитов.
- Таблица о соблюдении, в которой сведены воедино результаты оценки (Таблица 1).
- Рекомендованный план мероприятий, содержащий рекомендации по каждому принципу, в которых освещаются мероприятия и меры по усовершенствованию системы и практики страхования депозитов (Таблица 2).
- Подробная оценка соблюдения каждого принципа с описанием системы в разрезе конкретного принципа, проставленными оценками и разделом «Замечания» (Таблица 3).
- Раздел «Замечания полномочных органов».

Таблицы оценки соблюдения и сводные таблицы

Таблица 1

**Сводная таблица по результатам подробных оценок соблюдения
Основополагающих принципов МАСД для эффективных систем
страхования депозитов**

Основополагающий принцип	Оценка	Замечания
Указать Основополагающий принцип 1	C, LC, LNC, NC, NA ³⁴	
Повторить для всех 16-ти Основополагающих принципов.	C, LC, LNC, NC, NA	

Таблица 2

**План рекомендованных мероприятий для повышения уровня
соблюдения Основополагающих принципов МАСД для эффективных
систем страхования депозитов**

Принцип	Рекомендованные мероприятия
Основополагающий принцип 1	Описание недостатка Предлагаемые мероприятия
Основополагающий принцип 2	Описание недостатка Предлагаемые мероприятия
Повторить все Основополагающие принципы с указанием рекомендованных мероприятий.	Описание недостатка Предлагаемые мероприятия

³⁴ Полностью соблюдается (C), в основном соблюдается (LC), в основном не соблюдается (LNC), не соблюдается (NC), неприменимо (NA).

Таблица 3	
Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов.	
Таблица подробной оценки	
Основополагающий принцип 1: (повторить дословно текст Основополагающего принципа 1).	
Описание	
Оценка	C, LC, LNC, NC, NA
Замечания	
По каждому Основному критерию:	
Описание	
Оценка	C, LC, LNC, NC, NA ³⁵
Замечания	
Повторить для всех 16-ти Основополагающих принципов.	

Практические соображения при проведении оценки соблюдения

Помимо соблюдения формата оценки соблюдения, надлежит учитывать следующие практические соображения:

1. Оценщик должен обладать доступом к широкому кругу информации и заинтересованных сторон. Сюда могут входить опубликованная информация, информация более закрытого характера (например, ранее проведенные самооценки, информация о финансовом состоянии застрахованных организаций, такая, как результаты инспектирования надзорными органами) и рабочие регламентирующие документы страховщика депозитов. Данная информация предоставляется, если её предоставление не нарушает требований закона, согласно которым страховщик депозитов должен хранить такие сведения в тайне. Оценщик должен также совещаться с рядом физических лиц и организаций, в том

³⁵ Оценщику рекомендуется оценивать соблюдение каждого Существенно важного критерия. Однако не следует включать выставленную оценку соблюдения каждого Существенно важного критерия в окончательные отчеты ОССК по ПОФС, представляемые полномочным органам.

числе с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности и соответствующими государственными ведомствами, представителями коммерческих банков и аудиторами. Надлежит особо отмечать случаи непредоставления требуемой информации, а также то, как это непредоставление может отражаться на точности оценки.

Оценщики должны указывать спектр информации, предоставление которой требуется от участвующих полномочных органов, а на первом совещании с задействованными лицами должны разъяснять порядок проведения оценки. Сюда включается процедура оценки при составлении обзора операционной среды.

2. Оценка соблюдения каждого основополагающего принципа требует оценки цепочки связанных друг с другом требований, таких, как законы и регулятивные документы по пруденциальному регулированию и надзору. Оценка должна обеспечивать выполнимость требований. Например, лица, определяющие политику, должны обеспечивать наличие у страховщика депозитов необходимой операционной независимости, умений, навыков и ресурсов для достижения целей государственной политики.
3. Помимо выявления недостатков, оценка должна также подчеркивать положительные черты и ключевые достижения.
4. Сотрудничество и обмен информацией между участниками системы поддержания финансовой стабильности необходимы для эффективности системы страхования депозитов. Оценщик должен быть способен судить, имеет ли место такой обмен информацией. В зависимости от существенности трансграничных банковских операций важно также, чтобы оценщик был способен судить, имеет ли место обмен информацией между страховщиками депозитов и другими участниками систем поддержания финансовой стабильности разных стран.

Приложение II

Члены Рабочего комитета МАСД и Объединенной рабочей группы

Рабочий комитет МАСД

Председатель	Дэвид Уокер Канадская корпорация страхования депозитов
Координатор	Виджей Дешпанде Федеральная корпорация страхования депозитов США
Аргентина	Алехандро Лопес Акционерная компания по страхованию депозитов
Болгария	Россен Николов Фонд страхования депозитов Болгарии
Канада	Джошуа Лэттимор Канадская корпорация страхования депозитов
Колумбия	Мария Инесс Агудело Фонд гарантий финансовых учреждений
Франция	Тьерри Диссо Фонд гарантирования депозитов
Германия	Дирк Купей Ассоциация германских банков Ян Нолте Ассоциация германских банков
Венгрия	Андраш Фекете- Дьёр Национальный фонд страхования депозитов
Индия	Кумудини Хайра Фонд страхования депозитов и кредитных гарантий
Япония	Кацуюки Мегуро Корпорация страхования депозитов Японии
Иордания	Джумана Хамед Корпорация страхования депозитов Иордании
Казахстан	Бахыт Маженова

	Казахстанский фонд гарантирования депозитов
Корея	Киюн Парк Корейская корпорация страхования депозитов
Малайзия	Жан-Пьер Сабурин Малазийская корпорация страхования депозитов
	Кевин Чу Малазийская корпорация страхования депозитов
Мексика	Рауль Кастро Институт защиты банковских сбережений
Нигерия	Аде Афолаби Корпорация страхования депозитов Нигерии
Польша	Анна Трещинска Фонд банковских гарантий
Швейцария	Патрик Лёб Ассоциация защиты вкладчиков швейцарских банков и дилеров по ценным бумагам (ESISUISSE)
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Алекс Кучиньски Система компенсации потребителям финансовых услуг
Соединенные Штаты Америки	Дэвид Хольшер Федеральная корпорация страхования депозитов
Зимбабве	Джон Чикура Корпорация защиты вкладов

Представители организаций – членов МАСД или наблюдатели

Тайвань	Ивонн Фэн Центральная корпорация страхования депозитов
Индонезия	Салюсра Сатрия Корпорация страхования депозитов Индонезии
Кения	Роуз Дето Совет Фонда защиты депозитов
Мексика	Евгения Кури Институт защиты банковских сбережений
Соединенные Штаты Америки	Майша Госс-Джонс Федеральная корпорация страхования депозитов

Секретариат

Польша

Томаш Озимек
Фонд банковских гарантий

Соединенные Штаты Америки

Тэрин Джонс
Федеральная корпорация страхования депозитов

Объединенная рабочая группа

I. Представители МАСД

Председатель	Дэвид Уокер Канадская корпорация страхования депозитов
Координатор	Виджей Дешпанде Федеральная корпорация страхования депозитов США
Колумбия	Мария Инесс Агудело Фонд гарантий финансовых учреждений
Иордания	Джумана Хамед Корпорация страхования депозитов Иордании
Малайзия	Жан-Пьер Сабурин Малазийская корпорация страхования депозитов
	Кевин Чу Малазийская корпорация страхования депозитов
	Йи Минг Ли Малазийская корпорация страхования депозитов
Польша	Анна Трещиньска Фонд банковских гарантий
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Алекс Кучиньски Система компенсаций потребителям финансовых услуг
Соединенные Штаты Америки	Дэвид Хольшер Федеральная корпорация страхования депозитов
Зимбабве	Джон Чикура Корпорация защиты вкладов

II. Представители ЕФСД

Германия	Дирк Купей Ассоциация германских банков
Венгрия	Андраш Фекете-Дьёр Национальный фонд страхования депозитов
Люксембург	Жозеф Делае Ассоциация гарантирования депозитов Люксембурга
Швейцария	Патрик Лёб

Ассоциация защиты вкладчиков швейцарских банков
и дилеров по ценным бумагам

III. Международные организации

Базельский комитет по банковскому надзору

Карл Кордевенер

Ник Фарис Ник Саллахуддин

Европейская Комиссия

Свен Гентнер

Совет по финансовой стабильности

Эва Хюпкес

Международный валютный фонд

Дэвид Паркер

Свен Стевенсон

Всемирный банк

Клэр Мак-Гвайр

Дэвид Скотт

Ян Нолте

Библиография

Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Core Principles for Effective Banking Supervision, Basel, 2012 (Базельский комитет по банковскому надзору: Основные принципы эффективного банковского надзора. Базель, 2012).
<http://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>

Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) and International Association of Deposit Insurer (IADI), Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems, Basel, 2009 (Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) и Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД): Основопологающие принципы для эффективных систем страхования депозитов. Базель, 2009).
<http://www.iadi.org/index.html>

Financial Stability Board (FSB), Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions, Basel, October 2011 (Совет по финансовой стабильности (СФС): Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов. Базель, октябрь 2011).
http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104cc.pdf

———, Consultative Document: Assessment Methodology for the Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions, Basel, August 2013 (Консультативный документ: Методология оценки соблюдения Ключевых атрибутов эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов. Базель, август 2013).
http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_130828.pdf

———, Thematic Review on Deposit Insurance Systems – Peer Review Report, Basel, February 2012 (Тематический обзор систем страхования депозитов – Отчет об экспертном обзоре. Базель, февраль 2012).
http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_120208.pdf

Financial Stability Forum (FSF), Report of the Financial Stability Forum on Enhancing Market and Institutional Resilience, Basel, 2008 (Форум по финансовой стабильности (ФФС): Доклад Форума по финансовой стабильности об усовершенствовании рынка и повышению устойчивости институтов. Базель, 2008).
http://www.fsforum.org/publications/r_0804.pdf

———, Guidance for Developing Effective Deposit Insurance Systems: Final Report of the Working Group on Deposit Insurance, Basel, 2001 (Руководство по созданию эффективных систем страхования депозитов: окончательный доклад рабочей группы по страхованию депозитов. Базель, 2001).
http://www.iadi.org/docs/FSF_Final_Report.pdf

International Association of Deposit Insurers (IADI), Draft Discussion Paper on Deposit Insurance Coverage, Basel, 2008 (Международная ассоциация страховщиков

депозитов (МАСД): Проект документа на обсуждение, посвященного страховому возмещению по депозитам. Базель, 2008).
http://www.iadi.org/docs/IADI%20Draft%20Discussion%20Paper%20on%20Deposit%20Insurance%20Coverage_Basel_2008a.pdf

———, Cross Border Deposit Insurance Issues Raised by the Global Financial Crisis, Basel, 2011a (Трансграничные вопросы страхования депозитов, поднятые глобальным финансовым кризисом. Базель, 2011a).
http://www.iadi.org/docs/IADI_CBDI_Paper_29_Mar_2011_%28Final_for_publication%29.pdf

———, Deposit Insurance from a Shariah Perspective, Basel, 2010 (Страхование депозитов с точки зрения шариата. Базель, 2010).
http://www.iadi.org/docs/DPDI_From_Shariah_Perspective_%28Final%29_Sep2011_to_IADI.pdf

———, Draft Discussion Paper on Effective Deposit Insurance Mandates, Basel, 2007 (Проект документа на обсуждение, посвященного эффективным мандатам по страхованию депозитов. Базель, 2007).
http://www.iadi.org/docs/IADI%20Draft%20Discussion%20Paper%20on%20Effective%20Deposit%20Insurance%20Mandate_Basel_2007a.pdf

———, Enhanced Guidance for Effective Deposit Insurance Systems: Deposit Insurance Coverage, Basel, 2013a (Переработанное руководство для эффективных систем страхования депозитов: страховое возмещение. Базель, 2013a).
http://www.iadi.org/docs/IADI_Coverage_Enhanced_Guidance_Paper.pdf

———, Enhanced Guidance for Effective Deposit Insurance Systems: Mitigating Moral Hazard, Basel, 2013b (Переработанное руководство для эффективных систем страхования депозитов: минимизация риска безответственности. Базель, 2013b).
http://www.iadi.org/docs/IADI_Mitigating_Moral_Hazard_Enhanced_Guidance_2013-05.pdf

———, Enhanced Guidance for Effective Deposit Insurance Systems: Public Awareness of Deposit Insurance Systems, Basel, 2013c (Доработанные руководящие указания для эффективных систем страхования депозитов: информирование общественности о системах страхования депозитов. Базель, 2013c).
http://www.iadi.org/docs/IADI-Public_Awareness_Enhanced_Guidance_Paper.pdf

———, Enhanced Guidance for Effective Deposit Insurance Systems: Reimbursement Systems and Practices, Basel, 2013d (Переработанное руководство для эффективных систем страхования депозитов: системы и практика выплаты страхового возмещения. Базель, 2013d). http://www.iadi.org/docs/IADI-Reimbursement_Enhanced_Guidance_Paper.pdf

———, Financial Inclusion and Deposit Insurance, Basel, 2013e (Финансовая вовлечённость и страхование депозитов. Базель, 2013e).
http://www.iadi.org/docs/201306_Financial_Inclusion_and_Deposit_Insurance_publication-clean.pdf

———, General Guidance for Developing Differential Premium Systems (update), Basel, 2011b (Общее руководство по созданию систем дифференцированных взносов (обновленная редакция). Базель, 2011b).
http://www.iadi.org/docs/IADI_Diff_prem_paper_FINAL_updated_Oct_31_2011_clean_version.pdf

———, General Guidance for Developing Effective Reimbursement Systems and Processes, Basel, 2012 (Общее руководство по созданию эффективных систем и процессов выплаты страхового возмещения. Базель, 2012).
http://www.iadi.org/docs/IADI_Guidance_paper-Developing_Effective_Reimbursement_Systems_and_Processes-Final_201210_%282012-12_to_IADI%29.pdf

———, General Guidance on Early Detection and Timely Intervention for Deposit Insurance Systems, Basel, 2013f (Общее руководство по раннему выявлению проблем и своевременному вмешательству для систем страхования депозитов. Базель, 2013f). http://www.iadi.org/docs/2013_06_Early_Detection_Timely_Intervention-publication_final.pdf

———, Guidance on the Establishment of a Legal Protection Scheme for Deposit Insurance Systems, Basel, 2010 (Руководство по созданию системы правовой защиты для систем страхования депозитов. Базель, 2010).
http://www.iadi.org/docs/IADI_Final_Guidance_Paper_Legal_Protection_26Feb2010.pdf

———, General Guidance for the Resolution of Bank Failures, Basel, 2005b (Общее руководство по урегулированию несостоятельности банков. Базель, 2005b).
http://www.iadi.org/docs/Guidance_Bank_Resol.pdf

———, Guidance on Public Awareness of Deposit Insurance Systems, Basel, 2009a (Руководство по информированию общественности о системах страхования депозитов. Базель, 2009а).
http://www.iadi.org/docs/Public%20Awareness%20Final%20Guidance%20Paper%206_May_2009.pdf

———, Guidance on the Funding of Deposit Insurance Systems, Basel, 2009b (Руководство по финансированию систем страхования депозитов. Базель, 2009b).
http://www.iadi.org/docs/Funding%20Final%20Guidance%20Paper%206_May_2009.pdf

———, Guidance on the Governance of Deposit Insurance Systems, Basel, 2009c (Руководство по управлению системами страхования депозитов. Базель, 2009c).
http://www.iadi.org/docs/Governance%20Final%20Guidance%20Paper%206_May_2009.pdf

———, General Guidance to Promote Effective Interrelationships Among Safety-Net Participants, Basel, 2006 (Общее руководство по продвижению эффективных взаимоотношений между участниками системы поддержания финансовой стабильности. Базель, 2006). http://www.iadi.org/docs/Guidance_Interrelationship.pdf

———, Key Conclusions of the APEC Policy Dialogue on Deposit Insurance and IADI Guidance Points, Basel, 2005c (Ключевые выводы Политического диалога АТЭС о страховании депозитов и рекомендациях МАСД. Базель, 2005с). http://www.iadi.org/docs/IADI_APEC_Guidance.pdf

———, Transitioning from a Blanket Guarantee or Extended Coverage to a Limited Coverage System, Basel, 2012 (Переход от полной гарантии возмещения или увеличенного покрытия к системе с ограниченным размером возмещения. Базель, 2012). http://www.iadi.org/docs/Transitioning_Paper_29March2012_Final_for_Publication_1.pdf

Parker, David C., Closing a Failed Bank: Resolution Practices and Procedures, International Monetary Fund, Washington, D.C., 2010 (Паркер, Дэвид. Закрытие несостоятельного банка: практика и процедуры урегулирования несостоятельности. Международный валютный фонд, г. Вашингтон, округ Колумбия, 2010). <http://www.imf.org/external/pubs/cat//longres.cfm?sk=24004.0>