

*А. И. Клименко, Крымский институт экономики
и хозяйственного права, г. Симферополь*

ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: НОВЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В конце сентября вступил в силу Закон Украины “О системе гарантирования вкладов физических лиц” (закон 4452). Двумя его главными положениями являются установление размера возмещения исключительно законом, а также предоставление Фонду гарантирования вкладов физических лиц (ФГВФЛ) полномочий по временному администрированию и ликвидации банков.

С момента образования ФГВФЛ сумма возмещения постоянно увеличивалась. С августа 2012 г. административный совет утвердил ее на уровне 200 тыс. грн. Законом 4452 закреплен этот размер, а также предусмотрено, что он может изменяться лишь в сторону увеличения. Полномочия временной администрации, ликвидации банков предоставлены ФГВФЛ с целью вывода учреждений из неудовлетворительного финансового состояния. Принятие решения о ликвидации происходит в случае невозможности восстановления платежеспособности. Предусмотрено, что за три месяца должен быть реализован наименее затратный способ выхода банка с рынка. Для системообразующих банков – шесть месяцев. Ранее этим занимался НБУ. К вступлению закона в силу банки с режимом временной администрации отсутствовали – по последним трем таким учреждениям было принято решение о ликвидации. К выплате за счет средств ФГВФЛ по ПАО “Банк Столица”, ПАО “Инпромбанк” подлежат 29,007 и 58,999 млн. грн. Фактически по ним возвращено 93,9 и 72,79 % вкладов. Аналогичные сведения по ПАО “АКБ “Базис” отсутствуют.

Следует также отметить норму закона о минимальном размере средств ФГВФЛ. Установлено, что он не может быть меньше 2,5 % величины гарантированных вкладов в границах возмещения с учетом сборов с участников, которые могут поступить в течение текущего квартала. На 01.09.2012 ФГВФЛ располагал средствами в сумме 6,124 млрд. грн., объем вкладов – более 349 млрд. грн., соотношение – 1,75 %. Это ниже установленной границы. Вероятно, покрытие дефицита будет проведено в ближайшее время за счет специальных сборов с 173 участников, средств государственного бюджета и НБУ.

Среди других позитивных новаций закона 4452 – отмена моратория на выплаты средств вкладчикам по договорам, срок которых истек уже в ходе работы временной администрации; ускорение выплат – семь дней со дня принятия решения против двух месяцев. Кроме этого,

заложена норма, согласно которой ФГВФЛ в случае ликвидации банка не возмещает средства отдельным лицам. А именно – владельцам существенного участия, контролерам, если с даты их увольнения прошло менее года, аудиторам, юридическим советникам, оценщикам, услуги которых имели непосредственное влияние на возникновение признаков неплатежеспособности, были оказаны менее чем за год, прочим лицам, в случае установления им процентной ставки на индивидуальной, более благоприятной основе. Эти исключения позволят снизить нагрузку на средства ФГВФЛ, насколько они окажутся эффективными покажет практика.

Хотелось бы обратить внимание на один аспект ликвидации банков, который до сих пор не нашел своей реализации ни в законе, ни в нормативно-правовых актах – информирование о ходе возврата средств клиентов и кредиторов. Заметим, что клиенты, в отличие от вкладчиков и кредиторов, обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банковских учреждениях, проводить через них расчеты. Для первых это вмененная законом обязанность, причем без гарантий возврата средств, а вторые и третьи размещают их на свой страх и риск с целью получения дохода, причем вкладчикам возмещение гарантируется. Кроме этого, в очередности погашения обязательств ликвидируемого банка клиентам, как и кредиторами, отведено предпоследнее место. В конце списка находятся лица, предоставившие средства в виде субординированного долга.

НБУ на всем протяжении функционирования банковской системы не публиковал данные о ходе и конечном результате ликвидации банка, ФГВФЛ приводит сведения лишь о возмещении по вкладам. Нельзя сделать вывод о том, насколько удавалось вернуть средства клиентов и кредиторов. Можно лишь предположить, что не всегда это получалось в полной мере, поскольку в балансе отдельных ликвидированных банков могли находиться безнадежные к получению активы, в капитале могла присутствовать мнимая стоимость, за счет которой, в том числе, были сформированы резервы по активным операциям.

Полагаем, что в Украине следует ввести практику информирования о ходе ликвидации банковского учреждения и его результатах в целом – для вкладчиков, клиентов и кредиторов, акционеров. Публичность в вопросе ликвидации банков будет способствовать повышению доверия к учреждениям не только со стороны вкладчиков, но и предпринимателей, которые хранят на текущих и депозитных счетах свои оборотные средства, кредиторов, предоставляющим в заем свои средства.