

Не прошло и десяти лет, как закон о страховании частных банковских вкладов, наконец, принят. Президент подписал его буквально накануне Нового года. О том, что означает вступление в силу этого документа для вкладчиков и для самих банков, рассказывает автор закона, депутат Госдумы Павел Медведев.

Марина ТАЛЬСКАЯ

Власть — за вкладчиков



ВЛАДИМИР ХАХАНОВ

— Павел Алексеевич, что означает вступление в силу этого закона для самого многочисленного отряда вкладчиков — клиентов Сбербанка?

— Для них в ближайшие годы ничего не изменится, на их депозиты по-прежнему распространяется гарантия государства. Хотя, на мой взгляд, эта страховочная мера имеет скорее моральный, чем физический смысл: такому стабильному и мощному

банку, как Сбербанк, банкротство не угрожает. На общих основаниях Сбербанк начнет участвовать в системе гарантирования вкладов с января 2007 года, а до тех пор будет, как и другие участники системы, перечислять средства в фонд, но эти взносы будут поступать на отдельный счет. Подобная отсрочка и специальный режим накопления средств более чем целесообразны как для Сбербанка, так и для его вкладчиков.

Ведь сейчас в банке сосредоточено около 70% всех вкладов. И если бы он перечислял взносы в общую копилку, то система страхования существовала бы почти исключительно за его счет.

— Буквально до последнего момента в законопроекте существовала так называемая «дедушкина оговорка» в отношении вкладчиков Сбербанка. Она предполагала, что на депозиты,

размещенные до принятия закона, по-прежнему будет распространяться гарантия государства, а вклады, открытые позже, будут страховаться на общих основаниях. Почему вы выступили против такого механизма?

— Считаю, что это была очень вредная идея. Она содержала две грубые ошибки: и политическую, и техническую. С политической точки зрения, очень нехорошо столь быстро и кардинально менять ситуацию для большого числа людей, о чем многие из них узнали бы лишь задним числом. Закон был подписан 29 декабря. Согласитесь, очень немногие граждане в предновогодней суете

Павел Медведев:
«Парадокс: чтобы вкладчики поверили в систему гарантирования, должно случиться несколько банкротств»



те занимаются изучением официальных документов. Грубая техническая ошибка состояла в следующем: между принятием закона и реальным формированием института гарантирования пройдет какое-то время. ЦБ должен провести проверку банков, претендующих на членство в системе. Сейчас, в конце января, еще ни один банк с этой точки зрения не оценен, механизм страхования не запущен. В результате часть вкладчиков Сбербанка на неопределенное время осталась бы вообще без всякой защиты. Еще раз повторю, ни в моральном, ни в физическом плане защита не нужна: и без нее Сбербанк вполне справляется со своими обязательствами.

Если бы «дедушкина оговорка» была принята, ситуация — по степени если не катастрофичности, то абсурдности — повторила бы историю девятилетней давности. Летом 1995 года был принят закон о Центральном банке, в котором содержалось положение о том, что Сбербанк должен быть

Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предусматривает создание института гарантирования депозитов. В соответствии с ним в случае банкротства банка все частные вклады размером до 100 тыс. руб. подлежат оперативной (на 17-й день) 100%-ной компенсации из средств специального фонда. Он формируется за счет единовременного взноса (3 млрд. руб.) правительства РФ, а также за счет регулярных взносов (0,15% от объема депозитов ежеквартально) банков — участников системы.

приватизирован до начала 1996 года. То есть законодатели отвели полгода на приватизацию такой огромной социально значимой структуры. По сути это означало предоставление козырей в руки мошенников, а также перспективу паники среди вкладчиков. Причем предложение это было внесено прогрессивными рыночниками, которые попросту не понимали, какого звеня они готовы разбудить. К счастью, и тогда, буквально в последний момент — в декабре, закон удалось поправить. С законом о страховании у нас есть три года, чтобы осмотреться, отследить развитие событий и подумать.

На мой взгляд, включение Сбербанка в общую систему с 2007 года также несколько преждевременно. Я настаивал, чтобы эта дата была отодвинута до 2009 года. Ведь — вот парадокс! — для того, чтобы граждане в этот механизм поверили, должно случиться несколько банкротств банков. Лишь тогда, когда вкладчик от собственного соседа услышит историю о быстрой, без нервозности, полной компенсации сбережений, он окончательно убедится в действенности системы. А в ближайшее время, судя по всему, таких «показательных» банкротств не случится: пропуск от ЦБ в систему получат самые надежные банки.

— Как скоро система начнет работать? Сколько времени понадобится Банку России на то, чтобы еще раз провести ревизию в банковском секторе?

— Де-юре закон вступил в силу с момента опубликования. Де-факто система начнет действовать, как только в ней появится первый банк. На проверку банков закон отводит Центробанку один год и девять месяцев. Ведь предстоит провести оценку более тысячи структур! Но ЦБ, по неофициальным, не имеющим юридической силы заявлениям его руководства, намерен провести проверку самых крупных и надежных банков в очень короткий срок.

— На конец января еще ни один банк не подал ходатайства о включении в систему гарантирования. Более того, ЦБ еще не подготовил нормативные документы, устанавливающие процедуру этой дополнительной проверки. Похоже, что формирование системы затянется.

— Я так не думаю. Ведь ЦБ осуществляет мониторинг банков на постоянной основе. Следовательно, основная информация о кредитных организациях у него есть, и у претендентов на участие в системе гарантирования нужно уточнить лишь одну-две детали. Если же Центробанк установит очень тщательную и длительную процедуру проверки, то общественность может прийти к парадоксальному выводу о том, что все

предыдущие инспекции были недостаточно квалифицированы. А если это так, то где гарантии, что именно нынешняя отразит реальное положение вещей?

— ЦБ предполагает установить для участников системы гарантирования более высокую планку по ряду показателей, в частности по нормативу достаточности собственного капитала. Насколько это оправданно?

— К банкам, принимающим вклады населения, всегда предъявлялись более высокие требования. Так что в данном случае вопрос не в принципах, а в мере.

— В процессе обсуждения законопроекта банкиры высказывали претензии к механизму начисления взносов — 0,15% не от квартального прироста вкладов, а от всего объема депозитов. Получается, что за один и тот же вклад банк будет платить несколько раз. Вы считаете это справедливым?

— Я согласен с тем, что нагрузка на банки увеличивается. Но на первом этапе формирования системы стоит задача максимально наполнить ее деньгами, чтобы она могла реально действовать. В качестве компенсации этой дополнительной нагрузки предусматривается снижение норм отчисления в фонд обязательных резервов. Насколько мне известно, ЦБ такой документ готовит. А в перспективе сократятся и расходы банков по участию в системе гарантирования. Закон предусматривает, что, как только объем средств в системе достигнет 5% от объема вкладов, ставка взносов банков будет снижена, а когда в «копилке» сосредоточится 10% от суммы депозитов, перечисление средств и вовсе будет прекращено.

— А когда это будет?

— Этого никто не знает. Невозможно опередить, сколько банков и с каким числом частных клиентов обанкротятся, а следовательно, каким будет объем выплат.

— Но коли алгоритм выплат невозможно описать, как же институт страхования вкладов может со всей ответственностью гарантировать возмещение сбережений? Вдруг не хватит денег, и тогда система окажется навеки скомпрометированной?

— Законопроект прожил в Думе долгую жизнь — без малого десять лет. И мы, его разработчики, регулярно проводили ретроспективное тестирование механизма: «накладывали» его на конкретную ситуацию в банковском секторе. Теоретически денег для выплат вкладчикам всегда хватало. К тому же система гарантирования изначально имеет надежную «подушку» в виде взноса правительства и механизмы экстренных вливаний (которые, я надеюсь, никогда не понадобятся).