

УДК 336.711

**Деятельность Федеральной корпорации
по страхованию вкладов США в компенсационном
механизме защиты вкладчиков**

Цибульникова Валерия Юрьевна

Кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики,
Томский государственный университет систем управления
и радиоэлектроники,
634050, Российская Федерация, Томск, просп. Ленина, 40;
e-mail: tuv82@bk.ru

Земцов Анатолий Анатольевич

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой финансов и учета,
Национальный исследовательский
Томский государственный университет,
634050, Российская Федерация, Томск, просп. Ленина, 34;
e-mail: tuv82@bk.ru

Аннотация

Настоящая статья посвящена исследованию особенностей деятельности Федеральной корпорации по страхованию вкладов в США. Авторы выделяют и анализируют элементы системы страхования вкладов в США, определяют место FDIC в структуре органов управления финансовым рынком страны, рассматривают особенности защиты вкладчиков и инвесторов различных финансовых учреждений США. Также авторы предлагают наглядную схему взаимосвязи и взаимодействия контролирующих и страховых институтов, определяющих функционирование финансовой системы страны. Это позволяет увидеть направления для совершенствования и развития российской системы страхования вкладов, а также аккумулировать положительную практику защиты инвесторов. В статье систематизирована территориальная структура FDIC и показан механизм ее работы с финансовыми институтами страны как на уровне штатов, так и на уровне всего государства. Авторами выделена важность изучения американской системы страхования вкладов, поскольку именно на этом опыте основано большинство систем страхования вкладов в других странах. Данная статья является продолжением

исследования, посвященного изучению систем страхования вкладов в разных странах с целью дальнейшего совершенствования российского компенсационного механизма в различных сферах финансового рынка.

Для цитирования в научных исследованиях

Цибульникова В.Ю., Земцов А.А. Деятельность Федеральной корпорации по страхованию вкладов США в компенсационном механизме защиты вкладчиков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 3А. С. 186-196.

Ключевые слова

Страхование вкладов, Federal Deposit Insurance Corporation, банк, вкладчик, компенсационный механизм.

Введение

Стабильность отрасли во многом определяется надежностью ее элементов, возможностью сохранять ресурсы и обеспечивать поступательное развитие. Банковская отрасль является важнейшим элементом экономической системы, в связи с чем наличие эффективных защитных и компенсационных механизмов позволяет поддерживать ее надежность. Анализ этапов развития систем страхования банковских вкладов в России и США позволил выявить ряд закономерностей и ключевых характеристик компенсационных механизмов на финансовом рынке [Земцов, Цибульникова, 2017].

Разные государства при создании систем страхования депозитов по-своему определяют их приоритетные цели, исходят из разного понимания роли и места этих систем в поддержании стабильности банковского сектора, предотвращения и урегулирования несостоятельности банков, выполнения социальной функции защиты отдельных категорий клиентов банков. При этом США по праву считаются родоначальниками института страхования депозитов. Федеральная корпорация по страхованию депозитов США (FDIC) располагает широкими полномочиями по осуществлению надзора за банками, вмешательству в деятельность проблемных финансовых институтов, их санации или ликвидации [Кротов, 2009]. Но FDIC не единственная организация в системе компенсационного механизма американского банковского сектора. Изучение деятельности институтов в системе страхования вкладов США требует особого внимания с целью внедрения успешных практик в России.

Система страхования вкладов в США

Одной из особенностей организации деятельности FDIC является законодательное установление целевого уровня соотношения баланса фонда к объему застрахованных депозитов

(designated reserve ratio – DRR), который позволяет наглядно оценивать эффективность работы системы [The First Fifty..., www]. По данным на конец 2016 года, DRR составляет 1,17%, в то время как резервный уровень ACB составляет всего 0,17%, что значительно ниже показателей FDIC [Research..., www].

В табл. 1 показана сфера ответственности FDIC и выделены те сегменты, которые к настоящему времени не входят в систему страхования вкладов в США.

Таблица 1. Элементы системы страхования вкладов в США

Что застраховано FDIC		Сумма страхового возмещения	Что не подлежит страхованию FDIC
Категории счетов	Виды счетов		
Простой счет (Single Account) – сберегательный счет, который принадлежит одному человеку без выгодоприобретателей	1. Текущие счета (Checking accounts) 2. Счета с договорным порядком выплаты дохода (Negotiable Order of Withdrawal (NOW) accounts) 3. Сберегательные счета (Savings accounts) 4. Депозитные счета денежного рынка (Money market deposit accounts (MMDA)) 5. Срочные счета, такие как депозитные сертификаты (Time deposits such as certificates of deposit (CDs)) 6. Чеки, платежные поручения и др. (Cashier's checks, money orders, and other official items issued by a bank)	250000 долларов США Для некоторых счетов сумма возмещения может быть увеличена при соблюдении ряда требований	1. Инвестиции в акции (Stock investments) 2. Инвестиции в государственные облигации (Bond investments) 3. Инвестиции во взаимные фонды (Mutual funds) 4. Программы страхования жизни (Life insurance policies) 5. Ренты (Annuities) 6. Муниципальные ценные бумаги (Municipal securities) 7. Банковские сейфовые ячейки и их содержимое (Safe deposit boxes or their contents) 8. Казначейские векселя и облигации США (U.S. Treasury bills, bonds, or notes). Надежность данных инвестиций гарантирована Правительством США
Пенсионный счет (Certain Retirement Account) – счет для пенсионных накоплений, вкладчики которого имеют право определять, куда инвестируются их деньги			
Совместный счет (Joint Account) – счет, которым владеют два или более человек			
Отзывной целевой счет (Revocable Trust Account) – депозитный счет, принадлежит одному или нескольким людям, с одним или несколькими выгодоприобретателями, которые получают депозиты после смерти владельца (владельцев). Это включает в себя как формальные трасты «Жизнь», так и неформальные ITF/POD			
Безотзывный целевой счет (Irrevocable Trust Account) – депозитный счет, связанный с безотзывным трастом, утвержденным законодательно или на основании письменного трастового договора			
Доходный счет работника (Employee Benefit Plan Account) – депозитный или пенсионный счет, позволяющий получать определенный доход и не находящийся под его самостоятельным управлением			
Счет корпорации, партнерства или некоммерческой ассоциации (Corporation, Partnership, or Unincorporated Association Account) – депозиты, принадлежащие корпорации, партнерству и некорпоративным ассоциациям, в том числе коммерческим и некоммерческим организациям			
Правительственный счет (Government Account)			

Источник: [Research..., www], составлено авторами.

Как показано в табл. 1, в США подлежат страхованию практически все типы счетов физических лиц. Важно подчеркнуть, что система страхования вкладов США является одной из четырех систем в мире, которая покрывает межбанковские депозиты, что является ее несомненной особенностью. Более того, страхованию подлежат счета юридических лиц и органов государственной власти, что встречается очень редко в практике страхования вкладов [Турбанов, Евстратенко, 2010; Турбанов, Евстратенко, 2008].

В табл. 2 показаны организации, входящие в систему регулирования банковской сферы США.

Взаимодействие указанных в табл. 2 институтов показано на рис. 1.

Таблица 2. Организации, регулирующие банковскую деятельность в США

Орган регулирования	Год создания	Для регулирования кого создан	Контроль /надзор над кем осуществляет	Какой организацией застрахованы депозиты
Органы в каждом штате	Зависит от штата	Банки штатов и ссудо-сберегательные ассоциации	Банки штатов и ссудо-сберегательные ассоциации	Варьируется в каждом штате
Опционная клиринговая корпорация (Options Clearing Corporation – OCC)	1864	Национальные банки	Национальные банки	FDIC
Федеральный резервный банк (Federal Reserve Bank – FRB)	1913	Национальные банки и банки штатов – члены ФРС	Банки штатов – члены ФРС	FDIC
Федеральный банк ипотечного кредитования (Federal Home Loan Bank Board – FHLBB) – до 1989 года	1932	Ссудо-сберегательные ассоциации	Ссудо-сберегательные ассоциации	С 1934 до 1989 года – Федеральная корпорация по страхованию сбережений и займов (Federal Savings and Loan Insurance Corporation – FSLIC), с 1989 года – FDIC
FDIC	1933	Банки штатов – не члены ФРС и государственные взаимные сберегательные банки	Банки штатов – не члены ФРС и государственные взаимные сберегательные банки	FDIC
Национальная администрация кредитных союзов (National credit union administration – NCUA)	1935	Национальные кредитные союзы	Все незастрахованные кредитные союзы	Фонд страхования национальных кредитных союзов (National Credit Union Share Insurance Fund – NCUSIF)
Служба надзора за сберегательными учреждениями (Office Of Thrift Supervision – OTS)	1989	Федеральные сберегательные ассоциации и взаимные банки	Федеральные ссудо-сберегательные ассоциации и взаимные банки	FDIC

Источник: [History of the FDIC..., www], составлено авторами.



Рисунок 1. Схема взаимодействия институтов системы страхования вкладов США

Роль FDIC на финансовом рынке США

К настоящему моменту FDIC не только выполняет функции страхователя депозитов вкладчиков, но и имеет широкие полномочия по проверке банков и других финансовых организаций, по их ликвидации и т. д. Корпорация имеет территориальные представительства, за которыми закреплены определенные штаты [Federal Deposit..., 1950, www; Financial institutions..., 1989, www; Financial Services..., 1999, www; The Federal Deposit..., 2005, www]. Структура FDIC показана на рис. 2.

В настоящее время FDIC является одной из крупнейших организаций в финансовом секторе США и имеет дивизиональную структуру. Помимо головной организации с множеством департаментов, выделены региональные офисы в 9 штатах, где располагаются региональные подразделения FDIC. В подчинении региональных представительств находятся местные офисы в каждом их закрепленных по территориальному признаку штатов. Также в структуре FDIC закреплен финансовый омбудсмен, который призван решать проблемы взаимоотношений банков с FDIC [Лузанов, 2015].

Отметим ключевые характеристики системы страхования вкладов США:

– участие в системе страхования вкладов носит обязательный характер для всех банков, осуществляющих деятельность на территории государства (в т. ч. для филиалов и представительств иностранных банков);



Рисунок 2. Территориальная структура FDIC

– фонды FDIC являются государственной собственностью и их наполнение имеет значительную финансовую поддержку государства (в стабильных экономических условиях взносы государство не производит, но при необходимости может предоставить кредит до 3 млрд долларов);

- гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;
- практически полный охват банковских учреждений страны;
- FDIC тесно взаимодействует с государственными органами банковского надзора;
- ставка взноса в фонд для банков рассчитывается исходя из размера средних совокупных активов за вычетом среднего материального капитала (*tangible equity*);
- к банкам применяется дифференцированная шкала взносов. Взнос взимается ежеквартально, его размер зависит от уровня риска банка, варьируется для крупных и мелких банков от 0,045 до 0,35%;
- максимальный размер выплаты на одного вкладчика – 250 тыс. долларов США, или 14,7 млн рублей (по курсу на 10.03.2017).

Во главе FDIC стоит Совет из пяти директоров, председатель которого назначается Президентом США на шесть лет как член Совета и на пять лет как его председатель. Заместитель председателя назначается Президентом с одобрения Сената на шесть лет. Только трое из членов Совета директоров могут принадлежать к одной партии [Ленева, 2005].

FDIC управляет двумя фондами: Фондом страхования банков (Bank Insurance Fund, BIF) и Фондом страхования сберегательных ассоциаций (Savings Association Insurance, SAIF). Фонд страхования банков получает деньги в виде страховой премии от коммерческих бан-

ков. Второй фонд создан под эгидой FDIC на смену обанкротившейся в конце 80-х Федеральной корпорации ссудо-сберегательных ассоциаций. SAIF получает средства в виде страховых премий от сберкасс и т. п. Оба фонда опираются на обязательство правительства обеспечить их гарантии всеми доходами и возможными заимствованиями государства. Кроме того, FDIC имеет право инвестировать накопленные временно свободные средства, имеет кредитную линию в Казначействе и может, по мере необходимости, занимать деньги в Банке федерального финансирования и в Федеральной резервной системе, а также и в других источниках [Войкова, 2013].

В основе деятельности FDIC лежат проверки банков на предмет соответствия их деятельности требованиям закона о правах потребителей и граждан, а также поддержание надежности банков. Специализированные аудиторы проводят около 11000 проверок и расследований в год. Основные типы проверок: безопасность и надежность операций банка, защита прав потребителей и граждан, трастовые операции банка, безопасность электронных транзакций. Используя обширные, детальные и постоянно обновляющиеся процедуры и методики анализа, контролеры проверяют адекватность капитала, добротность активов, менеджмент, эффективность и ликвидность. Основой проверок является система CAMEL (с 1994 года используется и Центральным банком Российской Федерации). Подробно методические указания по надзору излагаются в фундаментальной инструкции OCC [Comptroller's..., www]. По результатам данных проверок FDIC способна своевременно обнаружить проблему, выдать рекомендации по ее устранению, разработать и осуществить план реструктурирования или запустить процедуру закрытия банка. Если банк продолжает опасную деятельность или нарушение закона, FDIC может принудить банк или его должностных лиц к определенным действиям под угрозой весьма суровых наказаний, увольнений или аннулирования участия в системе страхования депозитов. По результатам проверок может быть возбуждено уголовное дело, представление в Федеральное бюро расследований или в прокуратуру.

В случае отзыва лицензии у банка соответствующим органом по причине его несостоятельности FDIC немедленно принимает меры по защите вкладчиков. У нее есть пять основных возможностей:

– осуществить выкуп депозитов и соответствующих активов проблемного банка с помощью банка здорового. Эта мера применяется наиболее часто. FDIC разрабатывает схему и контролирует сделку, при этом доступ вкладчиков к их вкладам не прекращается;

– перевести застрахованные вклады в здоровый банк на той же территории, которую обслуживал проблемный банк. Активы при этом принимаются под контроль FDIC, но не продаются. Доступ вкладчиков к их вкладам не прекращается;

– выплатить страховку, если не удастся найти покупателя или банк под перевод. Данные платежи, как правило, начинаются через 2-3 рабочих дня после объявления о банкротстве, но до этого доходит редко;

– создать промежуточный банк (bridge bank) под своим управлением на период до пяти лет, в течение которых FDIC будет продолжать поиски покупателя, трансферта, слияния. Клиенты разорившегося банка при этом продолжают обслуживаться на прежних условиях [Войкова, 2013];

– осуществить оказание финансовой помощи проблемному банку для преодоления временных трудностей.

Все эти меры и сам факт банкротства быстро и самым широким образом доводятся до сведения общественности. Конкретная мера всегда выбирается на основе самого экономного подхода. В своей деятельности FDIC ежегодно отчитывается перед Конгрессом. Отчет подвергается аудиту со стороны Агентства США по общему аудиту.

Заключение

Необходимо отметить, что система страхования вкладов в США предназначена в первую очередь для минимизации рисков в банковском секторе. В связи с этим у FDIC широкие полномочия по надзору за банками, по использованию системы дифференциальных страховых премий, а также различных механизмов финансового оздоровления.

Можно с уверенностью сказать, что Федеральная корпорация страхования депозитов США остается признанным лидером мирового сообщества страховщиков депозитов. Ее многообразный опыт и многолетнюю успешную деятельность по управлению системой страхования депозитов и урегулированию несостоятельности банков целесообразно учитывать в развитии современной системы страхования вкладов в России.

Библиография

1. Войкова Н.А. Административно-правовой механизм мер антикризисного регулирования в банковской сфере: дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2013. 185 с.
2. Земцов А.А., Цибулькинова В.Ю. Система страхования банковских вкладов в России: становление и развитие // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 1 (37). С. 131-152.
3. Кротов Н.И. История создания российской системы страхования банковских вкладов (Свидетельства очевидцев. Документы). М.: Экономическая летопись, 2009. 568 с.
4. Ленева И.Г. Защита прав вкладчиков: зарубежный опыт // Право и политика. 2005. № 3. С. 13-25.
5. Лузанов А.Н. Банковская система США: история, география, перспективы развития. М.: Э.РА, 2015. 112 с.
6. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Об изменениях правового регулирования систем страхования депозитов в США и ЕС под влиянием мирового финансового кризиса // Банковское право. 2010. № 6. С. 2-9.

7. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Федеральной системе страхования депозитов США – 75 лет // Деньги и кредит. 2008. № 12. С. 47-52.
8. Comptroller's Handbook for National Bank Examiners, Washington, D.C. URL: http://ithandbook.ffiec.gov/media/22019/occ-comptr_handbook_large_bank_superv.pdf
9. Federal Deposit Insurance Act of 1950, Pub. L. 81-797, 64 Stat. 873. URL: <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/1000-100.html>
10. Financial institutions reform, recovery and enforcement act of 1989. URL: <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/8000-3100.html>
11. Financial Services Modernization Act of 1999, (Pub. L. 106-102, 113 Stat. 1338, enacted November 12, 1999). URL: <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/STATUTE-113/pdf/STATUTE-113-Pg1338.pdf>
12. History of the FDIC. Historical Timeline. URL: <https://www.fdic.gov/about/history/timeline/index.html>
13. Research & Analysis of Federal Deposit Insurance Corporation. URL: <https://www.fdic.gov/bank/statistical/stats/>
14. The Federal Deposit Insurance Reform Act of 2005 (P. L. 109-171). URL: <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/PLAW-109publ171/pdf/PLAW-109publ171.pdf>
15. The First Fifty Years A History of the FDIC 1933-1983 // Federal Deposit Insurance Corporation. Washington, D.C. 1984. M., 2017. URL: <https://www.fdic.gov/bank/analytical/firstfifty/>

Activities of Federal Deposit Insurance Corporation in the USA within the compensation mechanism of protection of depositors

Valeriya Yu. Tsibul'nikova

PhD in Economics, Associate Professor,

Department of economics,

Tomsk State University of Control Systems and Radioelectronics,

634050, 40 Lenina av., Tomsk, Russian Federation;

e-mail: tuv82@bk.ru

Anatolii A. Zemtsov

Doctor of Economics Professor,

Head of the department of finance and account,

National Research Tomsk State University,

634050, 34 Lenina av., Tomsk, Russian Federation;

e-mail: fd@bk.ru

Abstract

This article is devoted to a research of features of activity of the Federal Deposit Insurance Corporation in the USA. Authors allocate and analyze elements of deposit insurance system in the USA, determine FDIC place in the structure of the governing bodies of the country's financial market, consider features of protection of depositors and investors of various financial institutions of the USA. In addition, the authors offer the evident scheme of interrelation and interaction of the controlling and insurance institutes, which determine functioning of the country's financial system. It is possible to see the directions for enhancement and development of the Russian deposit insurance system and to accumulate positive practice of investor protection. In the article, the territorial structure of FDIC is systematized, and the mechanism of its work with the country financial institutions, both at the level of states and at the level of the country, is shown. Authors mark out the importance of study of American deposit insurance system, as the majority of deposit insurance systems in other countries is based on this experience. This article is a continuation of the research devoted to study of deposit insurance systems in different countries for the purpose of further enhancement of Russian compensation mechanism in various spheres of the financial market.

For citation

Tsibul'nikova V.Yu., Zemtsov A.A. (2017) Deyatel'nost' Federal'noi korporatsii po strakhovaniyu vkladov SShA v kompensatsionnom mekhanizme zashchity vkladchikov [Activities of Federal Deposit Insurance Corporation in the USA within the compensation mechanism of protection of depositors]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (3A), pp. 186-196.

Keywords

Deposit insurance, Federal Deposit Insurance Corporation; bank; depositor; compensation mechanism.

References

1. *Comptroller's Handbook for National Bank Examiners*. Washington D.C. (2017). Available at: http://ithandbook.ffiec.gov/media/22019/occ-comptr_handbook_large_bank_superv.pdf [Accessed 07/03/2017].
2. *Federal Deposit Insurance Act of 1950, Pub.L. 81-797, 64 Stat. 873*. Available at: <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/1000-100.html> [Accessed 07/03/2017].
3. *Financial institutions reform, recovery and enforcement act of 1989*. Available at: <https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/8000-3100.html> [Accessed 07/03/2017].

4. *Financial Services Modernization Act of 1999 (Pub.L. 106–102, 113 Stat. 1338, enacted November 12, 1999)*. Available at: <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/STATUTE-113/pdf/STATUTE-113-Pg1338.pdf> [Accessed 07/03/2017].
5. *History of the FDIC. Historical Timeline* (2017). Available at: <https://www.fdic.gov/about/history/timeline/index.html> [Accessed 07/03/2017].
6. Krotov N.I. (2009) *Istorija sozdaniya rossiyskoy sistemy strahovaniya bankovskih vkladov (Svidetel'stva ochevidtsev. Dokumenty)* [The history of the Russian bank deposit insurance system creation (Eyewitness testimony. Documents)]. Moscow, Economic chronicle Publ.
7. Leneva I. G. (2005) *Zaschita prav vkladchikov: zarubejnyy opyt* [Depositor rights protection: foreign experience]. *Pravo i politika* [Law and policy], 3, pp. 13-25.
8. Luzanov A.N. (2015) *Bankovskaya sistema SSHA: istoriya, geografiya, perspektivy razvitiya* [Bank system of the USA: history, geography, development prospects]. Moscow. ERA Publ.
9. *Research & Analysis of Federal Deposit Insurance Corporation* (2017) Available at: <https://www.fdic.gov/bank/statistical/stats/> [Accessed 07/03/2017].
10. *The Federal Deposit Insurance Reform Act of 2005 (P.L. 109-171)*. Available at: <https://www.gpo.gov/fdsys/pkg/PLAW-109publ171/pdf/PLAW-109publ171.pdf> (accessed 7 March 2017).
11. *The First Fifty Years A History of the FDIC 1933-1983, FDIC. Washington, D.C.* (1984). Available at: <https://www.fdic.gov/bank/analytical/firstfifty/> [Accessed 07/03/2017].
12. Turbanov A.V., Evstratenko N.N. (2008) Federal'noy rezervnoy sisteme strahovaniya depozitov SSHA – 75 let [Federal reserve deposit insurance system of the USA – 75 years]. *Den'gi i credit* [Money and credit], 12, pp. 47-52.
13. Turbanov A.V., Evstratenko N.N. (2010) Ob izmeneniyah pravovogo regulirovaniya system strahovaniya depozitov v SSHA I ES pod vliyaniem mirivogo finansovogo krizisa [About changes of the USA and the EU deposits insurance systems legal regulation under the influence of the global financial crisis]. *Bankovskoe pravo* [Banking law], 6. Available at: <https://www.asv.org.ru/agency/appearance/286824/> [Accessed 07/03/2017].
14. Voykova N.A. (2013) *Administrativno-pravovoi mekhanizm mer antikrizisnogo regulirovaniya v bankovskoi sfere. Dokt. Diss.* [Administrative and legal mechanism of anti-recessionary regulation measures in the bank sphere. Doct. Diss.]. Moscow.
15. Zemtsov A.A., Tsibulnikova V.U. (2017) Sistema strahovaniya bankovskih vkladov v Rossii: stanovlenie I razvitie [Bank deposits insurance system in Russia: formation and development]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Economica. Seriya "Ekonomika"* [Bulletin of Tomsk State university. Series "Economics"], 1 (37), pp. 131-152.