



International Association  
of Deposit Insurers

# Обзор основополагающих принципов МАСД для эффективных систем страхования депозитов 2025 года

Обзор процесса и ключевых изменений

Май, 2025 год



- 1** Стандарт МАСД по эффективным системам страхования депозитов
- 2** Взаимодействие с другими международными стандартами
- 3** Обзор 2025 года
- 4** Процесс обзора
- 5** Цели обзора
  - Целостный взгляд на систему финансовой безопасности
  - Взаимодействие страхования вкладов и урегулирования несостоятельности
  - Дальновидный и амбициозный
  - Перспективный и технологически нейтральный
- 6** Вопросы для консультации
- 7** Сроки и следующие шаги

# 1. Стандарт МАСД по эффективным системам страхования депозитов

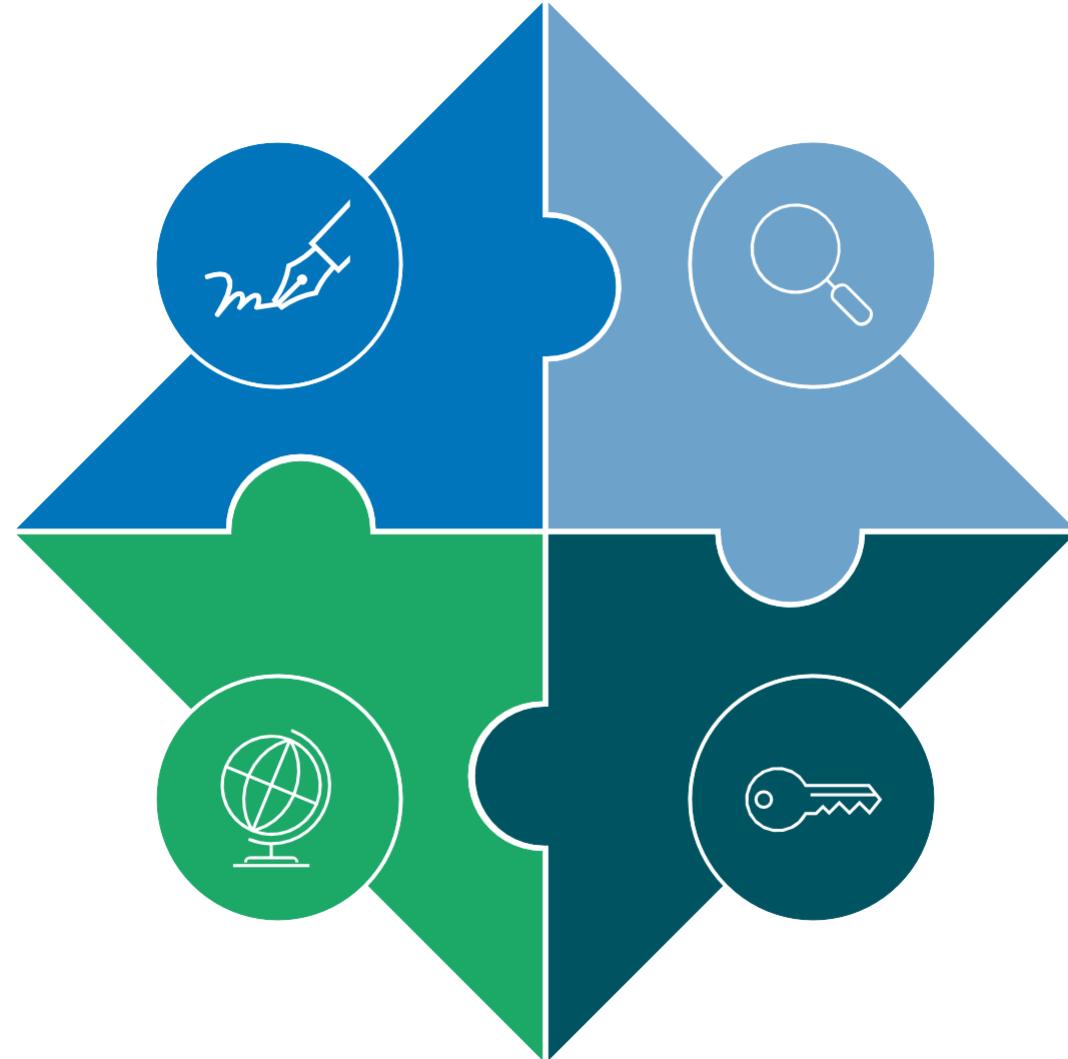


## Принятие и пересмотр основополагающих принципов

Основополагающие принципы эффективных систем страхования депозитов приняты в 2009 году и пересмотрены в 2014 году

## Глобальный показатель эффективности страхования депозитов

Всемирно признанный стандарт, который служит эталоном для оценки эффективности системы страхования депозитов



## Инструмент оценки и технической помощи

Используется Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком для оказания технической помощи и оценки эффективности систем и практики страхования депозитов в юрисдикциях

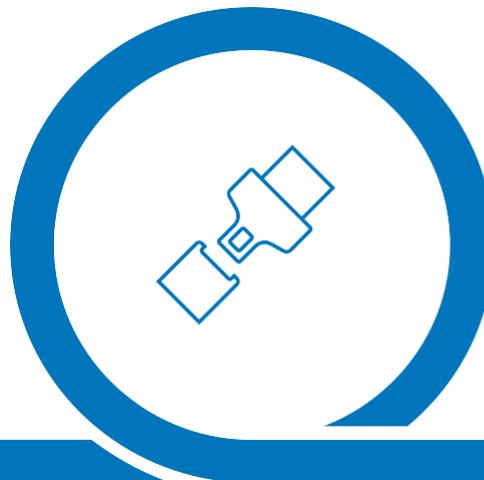
## Ключевой стандарт для надежных финансовых систем

Включен в Сборник стандартов Совета по финансовой стабильности (FSB) в качестве "ключевого стандарта" для надежных финансовых систем, представляющего собой минимальные требования к надлежащей практике, которые странам рекомендуется соблюдать или превышать и которые заслуживают приоритетного внедрения

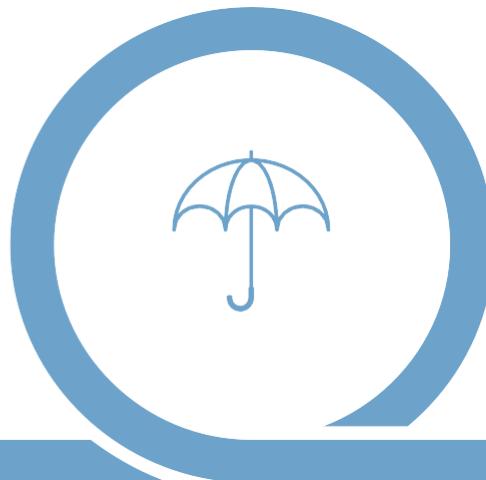
## 2. Взаимодействие с другими международными стандартами



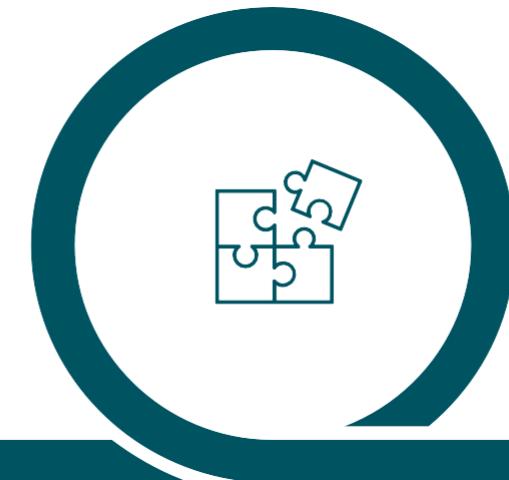
Основополагающие принципы МАСД наряду с основными принципами Базеля по эффективному банковскому надзору и Ключевыми атрибутами эффективных режимов урегулирования FSB образуют комплексную структуру



Способствовать  
повышению надежности  
финансовых  
учреждений



Защита вкладчиков и  
поддержание доверия к  
финансовой системе во время  
банкротств банков



Устранять системно значимые  
или критически важные  
проблемы финансовых  
учреждений в случае их  
неспособности упорядоченным  
образом сохранить финансовую  
стабильность

### 3. Обзор 2025 года



Обзор 2025 года является вторым обзором и отражает следующие вопросы:

Цифровые инновации



Уроки, извлеченные из  
банковского кризиса в  
марте 2023 года

Растущая роль  
страховщиков депозитов  
в урегулировании



Согласованность и  
взаимодополняемость с  
ключевыми атрибутами и  
основными принципами  
Базеля

## 4. Процесс обзора



**Март, 2024 г.**

Создание Руководящей группы высокого уровня для пересмотра ОП под председательством Лии Андерсон, президента и исполнительного директора CDIC Канады

**Декабрь, 2024 г.**

Предложение было направлено ключевым международным заинтересованным сторонам (МВФ, Всемирный банк, Базельский комитет, FSB) получения отзывов

**Конец января, 2025 г.**

Ключевые международные заинтересованные стороны предоставили свои письменные комментарии и редакционные предложения

**Апрель, 2025 г.**

Исполнительный комитет обсудил предложения международных заинтересованных сторон и одобрил обновленный проект ОП для общественного обсуждения

**Ноябрь, 2024 г.**

Исполнительный комитет одобрил поправки, предложенные Руководящей группой высокого уровня для консультаций на 80-м заседании Исполнительного комитета в Токио

**Январь, 2025 г.**

Президент МАСД и председатель Исполнительного комитета Александро Лопес представил проект Руководящему комитету FSB

**Февраль, 2025 г.**

Встреча с ключевыми международными заинтересованными сторонами в Базеле

## 5. Цели обзора 2025 года

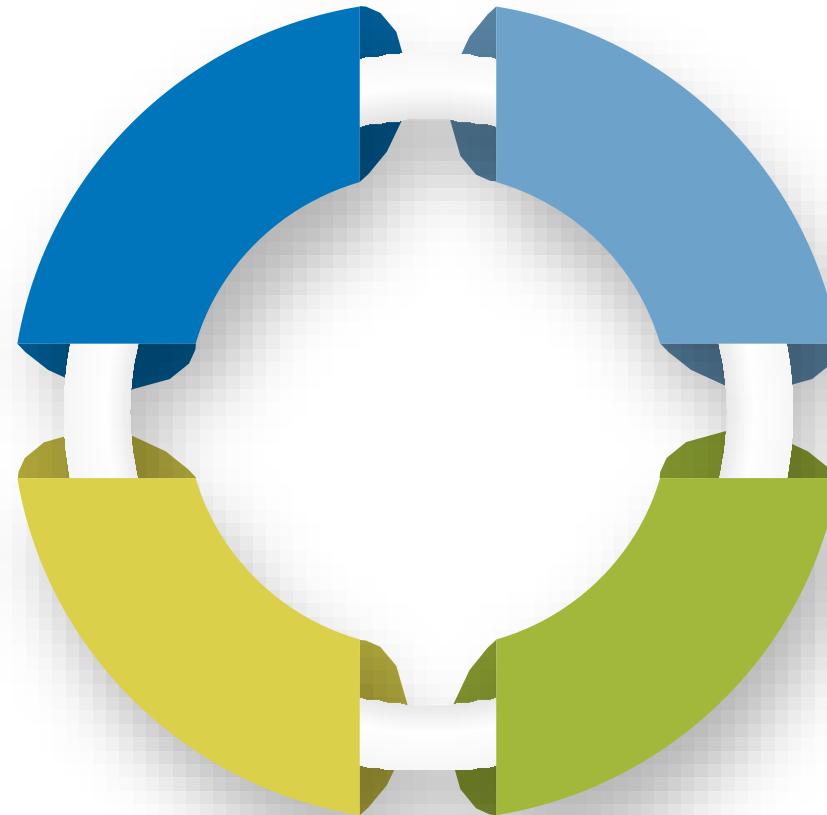


### Цель 1

Продвигать целостный взгляд на систему финансовой безопасности и подчеркивать необходимость эффективного взаимодействия всех ее компонентов с учетом различий в архитектуре юрисдикциях

### Цель 2

Уточнить взаимодействие между функциями страхования депозитов и урегулирования несостоятельности для эффективного достижения целей государственной политики систем депозитов



### Цель 3

Включить дальновидные и амбициозные элементы

### Цель 4

Надежное применение основополагающих принципов в будущем, оставаясь при этом технологически нейтральным

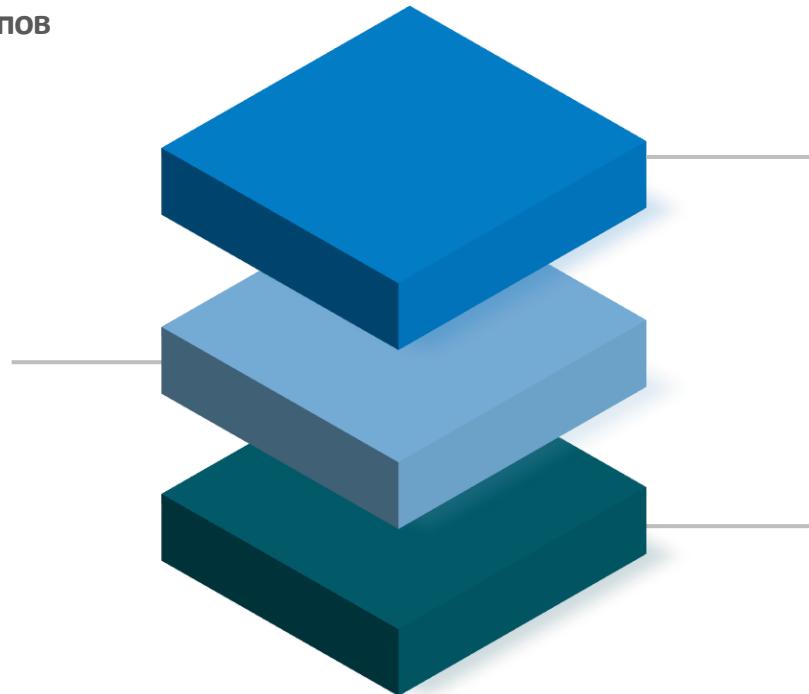
## 5.1. Целостный взгляд на финансовую систему безопасности



### Изменение порядка основополагающих принципов

Различают принципы, применимые к:

- Страховщик депозитов определяется как «организация, ответственная за предоставление страхования депозитов или гарантий депозитов застрахованным депозитным учреждениям»
- Система страхования депозитов (ССД) определяется как «страховщик депозитов и его взаимодействие с участниками системы финансовой безопасности, которые поддерживают функции страхования вкладов и процессы урегулирования»



Усиление внимания к сотрудничеству, координации и обмену информацией в управлении кризисами и их разрешении

Разъяснение по чрезвычайному финансированию и мерам государственной поддержки

## 5.1.1 Изменение порядка основных принципов

### Система страхования депозитов

- Требования в целом применимо к ССД
- Комплексная система защиты вкладчиков и поддержания финансовой стабильности



### Страховщик депозитов

- Требования в целом применимо к СД
- Основные ожидания в отношении организации и функционирования системы страхования вкладов



### ОП 1 – Цели государственной политики

### Принципы, обычно применимые к страховщикам депозитов

- ОП 2 – Мандат и полномочия
- ОП 3 – Управление
- ОП 4 – Управление непрерывностью бизнеса
- ОП 5 – Правовая защита
- ОП 6 – Возвраты
- ОП 7 – Членство
- ОП 8 – Покрытие
- ОП 9 – Финансирование для СД
- ОП 10 – Информирование общественности

### Принципы, обычно применимые к системе страхования депозитов

- ОП 11 – Готовность к кризисам и управление ими
- ОП 12 – Взаимодействие со сторонами, виновными в невыполнении обязательств
- ОП 13 – Раннее выявление и своевременное вмешательство
- ОП 14 – Разрешение сбоев
- ОП 15 – Возмещение
- ОП 16 – Использование Фонда страхования депозитов при урегулировании
- ОП 17 – Сотрудничество, координация и обмен информацией в рамках системы финансовой безопасности
- ОП 18 – Трансграничное сотрудничество, координация и обмен информацией

## 5.1.2 Сотрудничество, координация и обмен информацией (ОП 17)



- Страховщик депозитов является частью официальной структуры системы финансовой безопасности, обеспечивающей сотрудничество, координацию и обмен информацией
- Структура, определяющая индивидуальные и совместные обязанности, а также то, как участники выполняют свои обязанности скоординированно и в духе сотрудничества
- Страховщик депозитов делится и получает соответствующую информацию своевременно и до принятия существенных надзорных мер
- В тех случаях, когда страховщик депозитов не является органом по урегулированию убытков, существуют соответствующие договоренности, например, о финансировании мер по урегулированию споров, не связанных с возмещением ущерба

## 5.1.3 Чрезвычайное финансирование и государственная поддержка (ОП 9)



Принципы, требующие чрезвычайного финансирования и поддержки, уже включены в действующие Основополагающие принципы.

В новой редакции проводится четкое различие:

### Чрезвычайные механизмы финансирования

- Предварительная организация эффективного и своевременного доступа к финансированию в определенных сценариях
- Чрезвычайные взносы участников и рыночное финансирование

### Государственные механизмы поддержки финансирования

- Положения и условия, предусмотренные для эффективного и своевременного доступа, когда это необходимо
- Расходы по возврату средств оплачиваются участниками
- Не заменяет достаточные и легкодоступные фонды страхования вкладов

## 5.2 Взаимодействие страхования вкладов и урегулирования несостоятельности



Содержит основные элементы режима санации для малых и средних банков, наделенных полномочиями и инструментами для поддержания непрерывности и облегчения ликвидации

Усиление роли страховщика депозитов в системе раннего выявления и своевременного вмешательства



Когда страховщик депозитов не является уполномоченным органом по урегулированию:  
Разъяснение порядка использования средств страховщика вкладов для урегулирования случаев невозмещения

## 5.2.1 Раннее выявление и своевременное вмешательство (ОП 13)



- Страховщик депозитов является частью системы финансовой безопасности для раннего выявления и своевременного вмешательства
- Новые критерии: Соответствующая информация о планировании возмещения и урегулирования убытков должна своевременно и надлежащим образом предоставляться страховщику депозитов и другим участникам системы финансовой безопасности
- Ссылка на базовые принципы Базельского соглашения и ключевые атрибуты FSB

## 5.2.2 Санация малых и средних банков – полномочия по поддержанию непрерывности деятельности и облегчению ликвидации (ОП 14)



- Нормативно-правовая база, включающая режим урегулирования с полномочиями и инструментами для поддержания непрерывности функции приема депозитов и облегчения ликвидации
- Общая цель – свести к минимуму перебои в доступе к застрахованным вкладам
- Для страховщиков вкладов, которые отвечают за осуществление полномочий по урегулированию:
  - Полномочия четко определены и достаточно широки
  - Оперативная независимость, рациональное управление, ресурсы и оперативный потенциал для осуществления полномочий
  - Руководствуясь четкими целями и соображениями затрат и выгод
- Признает совпадения с ключевыми характеристиками FSB в отношении учреждений, принимающих застрахованные депозиты, которые являются системно значимыми или критически важными в случае их банкротства
- Эксперты по оценке могут полагаться на эту оценку ключевых характеристик FSB, если это уместно и доступно

## 5.2.3 Использование средств страховщика вкладов для урегулирования вопроса о невозмещении (ОП 16)



В тех случаях, когда страховщик депозитов не является уполномоченным органом по урегулированию, а правовая база позволяет использовать его средства для урегулирования в целях, выходящих за рамки возмещения расходов застрахованным вкладчикам, использование средств страхования депозитов должно осуществляться в соответствии с четкими положениями и условиями

Страховщик вкладов подтверждает, что условия использования его средств соблюdenы

Гарантии ограничивают расходы страховщика депозитов (чистая выплата противоречит действительности)

Рекапитализация застрахованного учреждения, принимающего депозиты, осуществляется только в исключительных случаях при условии предварительного списания капитала

## 5.3. Перспективные и амбициозные элементы



Включение «Дополнительных критериев», представляющих собой желательную и добровольную передовую практику, которая превосходит текущие базовые ожидания (Основные критерии), направлено на поддержание актуальности Основополагающих принципов с течением времени и в разных юрисдикциях

Дополнительные критерии для:

- Систем дифференцированных взносов
- Возмещение



## 5.3.1 Дополнительные критерии для систем дифференцированных взносов (ОП 9)



### Основные критерии

Применимы только в том случае, если страховщик депозитов использует системы дифференцированных взносов:

- Доступ к актуальной и своевременной информации для тщательной оценки рисков
- Скоринговые и категории взносов существенно различаются
- Система расчета взносов прозрачна для всех участников
- Рейтинги учреждений, принимающих застрахованные депозиты, остаются конфиденциальными
- Система взносов регулярно пересматривается и обновляется для обеспечения эффективной дифференциации рисков

### Дополнительные критерии

Обязательны для всех страховщиков депозитов:

- Внедрить систему дифференцированных взносов, когда страховщик депозитов по согласованию с участниками системы финансовой безопасности сможет устанавливать их размер
- Взносы в Фонд страхования депозитов, привязанные к уровню риска застрахованных организаций

## 5.3.2 Дополнительные критерии для возмещения (ОП 15)



### Основные критерии

- Страховщик депозитов выплачивает возмещение застрахованным вкладчикам как можно скорее
- Большинство застрахованных вкладчиков получают возмещение в течение семи рабочих дней с момента начала выплаты
- Если семидневный срок в настоящее время не может быть достигнут, для этого существует план
- План предусматривает четкие и разумные сроки реализации с измеримыми результатами
- В случаях, когда выплата возмещения производится с ожидаемыми длительными задержками, страховщик депозитов может произвести промежуточные выплаты застрахованным вкладчикам

### Дополнительные критерии

- Застрахованные вкладчики получают доступ к своим застрахованным депозитам незамедлительно, в течение трех рабочих дней с момента получения возмещения
- Участники системы финансовой безопасности сотрудничают в устраниении препятствий для обеспечения быстрого возмещения

## 5.4. Перспективный и технологически нейтральный

### Новый термин



Учреждениям, принимающие застрахованные депозиты, включая кооперативы и другие организации, необходимо регулярно пересматривать концепцию "застрахованного вклада", чтобы обеспечить ее адаптацию к меняющимся условиям

### Новый основополагающий принцип обеспечения непрерывности бизнеса



Включен для устранения повышенной актуальности сбоев в работе, включая киберриски, сбои в работе ИТ и связанные с ними угрозы

### Усиленный принцип информирования общественности



Решает проблемы, связанные с социальными сетями, дезинформацией и меняющейся динамикой коммуникации

## 5.4.1 Новый термин: «Застрахованное депозитное учреждение»



«Учреждения, принимающие застрахованные депозиты» заменяет термин «Банки»

- Определяется как юридические лица:
  - Имеющие лицензию на привлечение застрахованных депозитов в соответствии с законодательством данной юрисдикции
  - При условии соблюдения разумного пруденциального регулирования, надзора и эффективных режимов урегулирования
- «Разумное пруденциальное регулирование и надзор» обеспечиваются за счет соблюдения основных принципов эффективного банковского надзора
- Могут различаться по юридической форме и включать частные и государственные коммерческие банки, финансовые кооперативы, кредитные союзы, кооперативные банки, сберегательные союзы
- Концепция «застрахованных депозитов» должна периодически пересматриваться
- Получение застрахованных депозитов влечет за собой обязательное членство в страховщике депозитов

## 5.4.2 Новый основной принцип обеспечения непрерывности бизнеса (ОП 4)



Техническое обслуживание и восстановление критически важных операций



Периодическое тестирование



Обучение сотрудников



Устраняет сбои в работе служб, предоставляемых третьими сторонами



Планирование постоянной коммуникации во время сбоев



- Наличие системы, позволяющей противостоять серьезным сбоям, связанным с операционными рисками, адаптироваться к ним и восстанавливаться после них
- Система требует тестирования, обучения, разработки планов, политик и процедур
- План координации для постоянного взаимодействия с заинтересованными сторонами

## 5.4.3 Повышение осведомленности общественности (ОП 10)



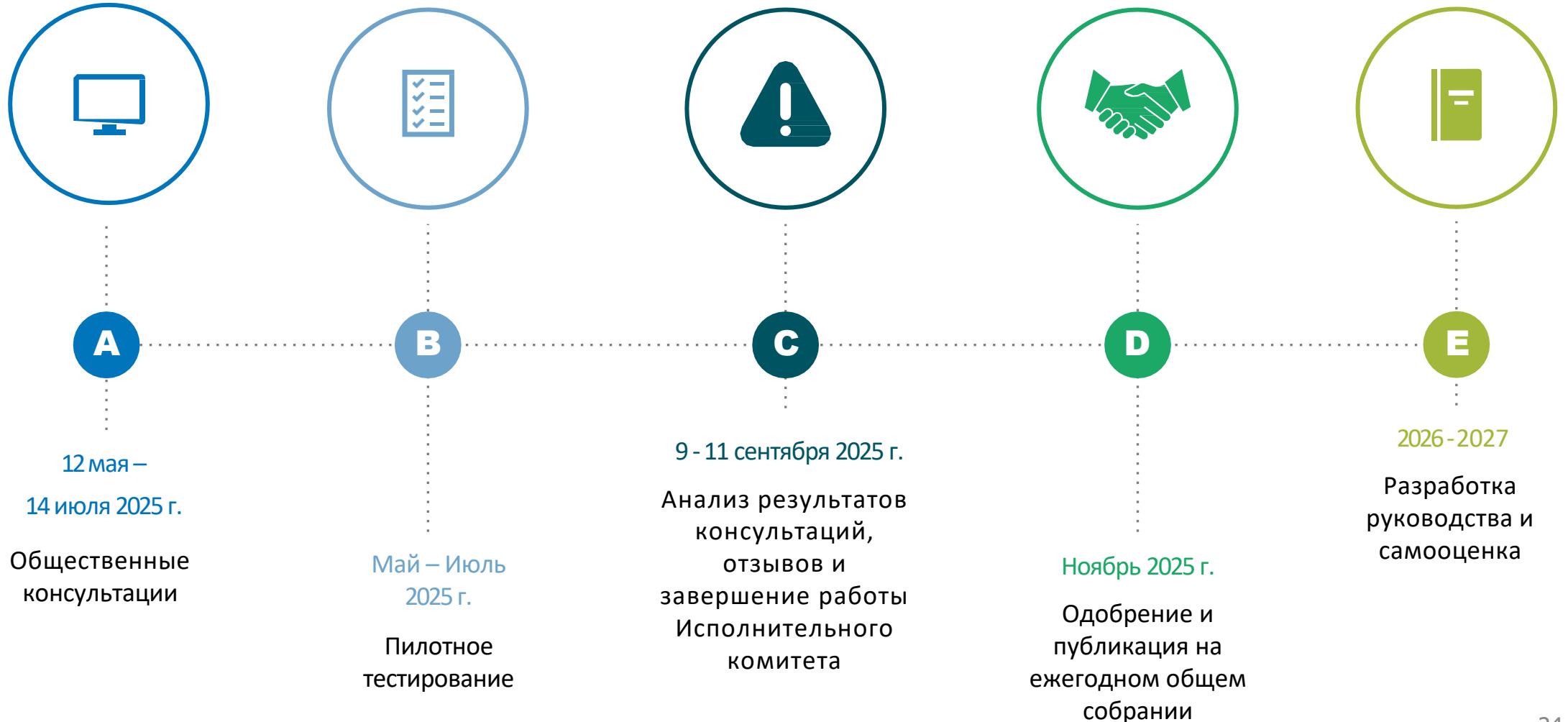
- Усиление принципа информирования общественности
- Реагирование на инновации и новые финансовые продукты
- Использование различных средств коммуникации (например, социальных сетей) для эффективного привлечения внимания общественности
  - Новый ЕС 4: Запрещает вводящие в заблуждение заявления о том, кто является участником или что застраховано
- Разъясняет важность информированности общественности в условиях "ведения бизнеса в обычном режиме" и "в условиях кризиса"

## 6. Вопросы для консультации



- Адекватно ли пересмотренная версия Основополагающих принципов отражает целостный взгляд на систему финансовой безопасности и эффективное взаимодействие между системами страхования вкладов, урегулирования споров и надзора, учитывая при этом различия в архитектуре и институциональных структурах систем страхования вкладов в разных юрисдикциях?
- Обеспечивает ли пересмотр достаточную ясность в отношении взаимодействия между страхованием вкладов и санацией для эффективного достижения целей государственной политики по защите вкладчиков и финансовой стабильности?
- Являются ли пересмотренные Основные принципы достаточно перспективными и желательными для устранения возникающих рисков, тенденций и вызовов в мировом финансовом секторе, оставаясь при этом практическими для реализации?
- Обеспечивает ли обновленная система возможность адаптации основных принципов к технологическим достижениям в области систем приема депозитов и защиты, сохраняя при этом технологически нейтральный подход?

## 7. Сроки и следующие шаги





International Association  
of Deposit Insurers

## Доступ к консультации:

<https://www.iadi.org/consultations/>

