



## ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО СТАТУСА ФОНДА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УКРАИНЕ

Максим ЧЕМЕРИС,

соискатель

Киевского международного университета

### Summary

This article discusses some issues of the legal status of the Deposit Guarantee Fund of Ukraine. Substantiates the position that the Fund is a financial institution that has a special function in guaranteeing deposits of individuals, legal entity under public law, has a separate property, that is state-owned property and under its economic management.

**Key words:** deposit guarantee fund, legal status, deposit guarantees, deposit insurance.

### Анотация

В статье рассматриваются отдельные вопросы правового статуса Фонда гарантирования вкладов физических лиц в Украине. Обосновываются положения о том, что Фонд является финансовой организацией, выполняет специальные функции в сфере гарантирования вкладов физических лиц, юридическим лицом публичного права, имеет обособленное имущество, являющееся объектом права государственной собственности и находящиеся в его хозяйственном ведении.

**Ключевые слова:** фонд гарантирования вкладов, правовой статус, гарантирование вкладов, страхование вкладов.

**Постановка проблемы.** Эффективная система гарантирования позволяет усилить финансовую безопасность и уменьшить риски невозврата вкладов физических лиц, стимулировать граждан вкладывать средства. В условиях глобальных процессов экономического развития и нашему государству необходимо имплементировать международные страховые стандарты, общие принципы и руководящие идеи, лежащие в основе как страховой деятельности в целом, так и страхования вкладов физических лиц в частности. Поэтому исследование правового статуса Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее – Фонд) на сегодня является актуальным.

**Состояние исследования.** Независимо от того, что исследованию вопросов Фонда были посвящены труды таких ученых, как Л. Баланюк, С. Безвух, С. Волосович, Л. Воронова, В. Глущенко, О. Ищенко, Т. Мазур, Ю. Мохова, Е. Орлюк, А. Свечкина, И. Скоморович, В. Тринчук, И. Штомпель, многие вопросы в этой сфере нуждаются в уточнении.

**Целью** этой статьи является исследование современного правового статуса Фонда.

**Изложение основного материала.** Понятие правового статуса Фонда следует рассматривать через характеристику правового статуса юридических лиц. Юридическая энциклопедия определяет правовой статус как совокупность прав и обязанностей физических и юридических лиц. Указано также, что

в Украине правовой статус определяется Конституцией Украины, законами и другими нормативно-правовыми актами, международными договорами, ратифицированными Верховной Радой Украины. Практическая реализация правового статуса обеспечивается системой конституционных и других гарантий. Правовой статус юридических лиц определяется через их компетенцию, то есть права и обязанности этих лиц, функции, зафиксированы в действующем законодательстве, а именно: в законах, уставах, положениях и других нормативно-правовых актах об этих органах. От полноты юридической фиксации полномочий данных юридических лиц зависит эффективность их деятельности [1, с. 44].

В теории государства и права правовой статус определяется по совокупности основных и дополнительных признаков. К основным признакам относятся права и обязанности (полномочия, компетенция), к дополнительным – общую правоспособность, гарантии прав и обязанностей, законные интересы, юридическую ответственность и юридические отношения статусного типа [2, с. 126].

Правовой статус Фонда определен в специальном Законе Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» (далее – Закон) [5]. Так, Фонд гарантирования вкладов физических лиц является финансовой организацией, выполняет специальные функции в сфере гарантирования вкладов физических лиц, юридическим лицом публичного

права, имеет обособленное имущество, являющееся объектом права государственной собственности и находящиеся в его хозяйственном ведении. Из этого положения и из анализа функций Фонда, можем сделать вывод, что данный субъект будет специально созданным некоммерческим государственным страховым фондом (таким как, например, Пенсионный фонд). Соответственно, его деятельность будет регулироваться и законодательством о страховании. Сами по себе страховые компании – это финансовые посредники, осуществляющие выплаты своим клиентам при наступлении определенных событий, оговоренных в договоре страхования (страховом полисе) [3, с. 330].

На мировом страховом рынке существует два основных типа страховых компаний: 1) компании по страхованию жизни (Life company, или LC), специализирующиеся на продаже полисов, которые обеспечивают выплату дохода в случае смерти лица, потери трудоспособности по болезни или увольнения с работы; 2) компании по страхованию имущества и от несчастных случаев (Property and Casualty company, или P & C), которые выплачивают компенсацию владельцам полисов при потере имущества или при наступлении несчастных случаев, и которые еще называются компаниями, осуществляющими рисковое или защитное страхование. Такие компании имеют более краткосрочные обязательства, чем компании по страхованию жизни, поскольку раз-



мер имущественных потерь их клиентов мало определен как во времени, так и по величине. Около половины активов таких компаний – это вложения в государственные ценные бумаги. Фонд страхования вкладов физических лиц, по нашему мнению, целесообразно отнести именно к компаниям по страхованию имущества (в данном случае средств на депозите).

Таким образом, проанализировав изложенное, и с учетом особенностей объекта, предмета и метода правового регулирования финансового права, правовой статус Фонда гарантирования вкладов физических лиц можно определить как совокупность закрепленных в нормах права полномочий, регулирующих функционирование Фонда гарантирования вкладов физических лиц как финансово-кредитного учреждения и фонда средств (или урегулированный нормами права специфический порядок деятельности Фонда) [4, с. 23]. Хотя на законодательном уровне определено, что он основан на базе государственной формы собственности, однако закреплено и положение, что органы государственной власти и Национальный банк Украины не имеют права вмешиваться в деятельность Фонда по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий. Взаимодействие Фонда с Национальным банком Украины и органами государственной власти осуществляется в пределах, определенных законом, другими актами законодательства.

Фонд является экономически самостоятельным учреждением, имеет самостоятельный текущий баланс, и другие счета в Национальном банке Украины, не имеет целью получение прибыли. Руководящими органами Фонда являются административный совет и исполнительная дирекция.

В 1998 году Президентом Украины был подписан Указ «О мерах по защите прав физических лиц-вкладчиков коммерческих банков», которым было утверждено Положение о порядке создания Фонда гарантирования вкладов физических лиц, формирования и использования его средств. Также Указом было установлено, что в случае недоступности вклада в коммерческом банке физическому лицу гарантируется возмещение по вкладу, включая проценты, в размере вклада, но не более

500 грн. 20 сентября 2001 г. Верховная Рада Украины приняла Закон Украины «О Фонде гарантирования вкладов физических лиц», который вступил в силу 24 октября 2001 г. Данным Законом было предусмотрено, что Фонд гарантирует каждому вкладчику участника (временного участника) Фонда возмещение средств по его вкладам, включая проценты, в размере вкладов на день наступления недоступности вкладов, но не более 1 200 грн. по вкладам в каждом из таких участников. Указанный размер возмещения средств по вкладам, включая проценты, за счет средств Фонда мог быть увеличен по решению административного совета Фонда в зависимости от тенденций развития рынка ресурсов, привлеченных от вкладчиков участников (временных участников) Фонда. 23 февраля 2012 г. Верховная Рада Украины приняла Закон Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц», который вступил в силу 22 сентября 2012 г. Настоящий Закон расширил полномочия Фонда гарантирования вкладов физических лиц, в частности, в части по выводу неплатежеспособных банков с рынка путем осуществления временной администрации и ликвидации неплатежеспособных банков. Также Законом предусмотрены условия, при наступлении которых банк может быть отнесен к категории проблемных и неплатежеспособных. Банки, которые находились в статусе временного участника Фонда, получили статус участников Фонда, поскольку Закон не предусматривает перевод участников Фонда в категорию «временных участников» Фонда, тем самым, отменяя понятие временного участника Фонда как такового. Участниками Фонда являются банки, участие которых в Фонде является обязательным, и которые приобретают статус участника Фонда в день получения ими банковской лицензии. Таким образом, банки, которые имеют банковскую лицензию, являются участниками Фонда, кроме АО «Ощадбанк».

Среди законодательно закрепленных гарантий механизма гарантирования и страхования вкладов является и положение о подотчетности Фонда. Так, подотчетность Фонда предусматривает делегирование и отзыв Кабинетом Министров Украины своего представителя в административный

совет Фонда; делегирование и отзыв Национальным банком Украины своих представителей в административный совет Фонда, а также представления до 1 июля следующего за отчетным года Кабинету Министров Украины и Национальному банку Украины годового отчета вместе с аудиторским заключением (ст. 5 Закона). Фонд составляет годовой отчет, включающий отчет о деятельности Фонда за отчетный год и финансовую отчетность ежегодно. Достоверность финансовой отчетности Фонда подтверждается независимым аудитором, который определяется административным советом Фонда. Финансовая отчетность Фонда обнародуется в газетах «Урядовый курьер», «Голос Украины» не позднее 1 июля следующего за отчетным года. Годовой отчет публикуется на официальной странице Фонда в сети Интернет не позднее 1 июля следующего за отчетным года (ст. 7 Закона).

В своих функциях и полномочиях Фонд осуществляет нормативное регулирование системы гарантирования вкладов физических лиц и вывода неплатежеспособных банков с рынка. Фонд принимает нормативно-правовые акты по вопросам, отнесенным к его полномочиям (в форме инструкций, положений, правил, являющихся обязательными к выполнению банками, юридическими и физическими лицами). Нормативно-правовые акты Фонда подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством (ст. 6 Закона).

Административный совет Фонда является руководящим органом Фонда, состоит из пяти человек: один представитель Кабинета Министров Украины, два представителя Национального банка Украины, один представитель профильного комитета Верховной Рады Украины и директор – распорядитель Фонда (по должности). Административный совет Фонда возглавляет председатель, который ежегодно избирается административным советом Фонда из числа ее членов. Председателем административного совета Фонда не может быть избран директор-распорядитель Фонда.

Важными положениями Закона являются статьи относительно членства в административном совете. Так, членом административного совета Фонда



может быть лицо, являющееся гражданином Украины, постоянно проживающее в Украине, имеет полное высшее образование в области экономики, финансов или права, стаж работы по специальности не менее пяти лет, безупречную деловую репутацию и не имеет непогашенных судимостей за совершение корыстных преступлений. Член административного совета Фонда не может быть руководителем, участником или связанным лицом банка. Срок полномочий члена административного совета Фонда, кроме директора-распорядителя Фонда, составляет четыре года и может быть продлен, но не более чем на один срок. Члены административного совета Фонда осуществляют свои функции на общественных началах. Членам административного совета Фонда возмещаются расходы, понесенные в связи с выполнением ими полномочий в соответствии с настоящим Законом и регламентом административного совета Фонда.

Административный совет Фонда осуществляет следующие полномочия (ст. 9 Закона): утверждает принципы инвестиционной политики Фонда и ежегодный инвестиционный план Фонда; назначает на должность и освобождает от должности директора-распорядителя Фонда; утверждает персональный состав исполнительной дирекции Фонда по представлению директора-распорядителя Фонда; согласовывает решения исполнительной дирекции об участии Фонда в международных организациях в сфере гарантирования (страхования) депозитов; утверждает решения исполнительной дирекции Фонда об установлении специального сбора в Фонд или дифференцированных сборов в Фонд в зависимости от рисков банков; утверждает решения исполнительной дирекции Фонда о привлечении кредита или безвозвратной финансовой помощи; ежегодно определяет аудитора для проведения аудиторской проверки Фонда; утверждает годовой отчет Фонда; принимает решение о проведении внеочередной аудиторской проверки Фонда и определяет аудитора для ее проведения; утверждает положение о службе внутреннего аудита Фонда, назначает и освобождает руководителя службы внутреннего аудита, заслушивает и утверждает отчеты службы внутреннего

аудита; утверждает требования к раскрытию информации о деятельности Фонда; утверждает порядок и условия оплаты труда членов исполнительной дирекции Фонда; принимает решение об увеличении предельного размера возмещения средств по вкладам и т.д. К управленческим полномочиям совета относится и утверждение стратегии развития и годового плана деятельности Фонда.

Руководящим органом Фонда является также и Исполнительная дирекция Фонда, она осуществляет управление текущей деятельностью Фонда (ст. 11 Закона). Исполнительная дирекция Фонда состоит из пяти членов. Директор-распорядитель Фонда и его заместители входят в состав исполнительной дирекции Фонда по должности. Требования к членам исполнительной дирекции аналогичные, что и к членам административного совета, только они ещё работают в Фонде на постоянной основе. Порядок организации работы и проведения заседаний исполнительной дирекции Фонда определяется ее регламентом. Исполнительная дирекция Фонда имеет следующие полномочия (в. 12 Закона): принимает решение об исключении банка из числа участников Фонда; составляет проект сметы расходов Фонда и представляет его на утверждение административному совету Фонда; представляет на утверждение административному совету Фонда годовой отчет Фонда; созывает внеочередные заседания административного совета Фонда; ежегодно представляет на рассмотрение административного совета Фонда предложения по определению аудитора для проведения аудиторской проверки Фонда; определяет структуру Фонда, утверждает положения о его структурных подразделениях; утверждает штатное расписание Фонда, условия и формы оплаты труда работников Фонда, кроме членов исполнительной дирекции Фонда; принимает решение об участии Фонда в международных организациях в сфере гарантирования (страхования) депозитов с последующим согласованием этого решения административным советом Фонда; принимает решение о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности Фонда в пределах сметы расходов Фонда, утвержденного административным со-

ветом Фонда; принимает нормативно-правовые акты Фонда, утверждает регламент исполнительной дирекции Фонда; утверждает порядок проведения проверок банков Фондом и участия работников Фонда в инспекционных проверках, осуществляемых Национальным банком Украины в проблемных банках; принимает решение об осуществлении плановых или внеплановых проверок банков Фондом или об участии работников Фонда в инспекционных проверках, осуществляемых Национальным банком Украины в проблемных банках; утверждает планы проверок и результаты их осуществления; утверждает порядок и формы представления банками отчетности в Фонд; принимает решение о представлении банком информации, другой чем отчетность, в соответствии с Законом.

Директор-распорядитель Фонда назначается на должность и освобождается от должности административным советом Фонда большинством от ее состава сроком на 5 лет (ст. 13 Закона). Директор-распорядитель Фонда осуществляет следующие полномочия (в. 14 Закона): руководит текущей деятельностью Фонда; действует от имени Фонда и представляет его интересы без доверенности в отношениях с государственными органами, Национальным банком Украины, банками, международными организациями, другими юридическими и физическими лицами; председательствует на заседаниях и руководит деятельностью исполнительной дирекции Фонда; подписывает протоколы заседаний, решения исполнительной дирекции Фонда, а также договоры, заключаемые Фондом; распределяет обязанности между заместителями директора-распорядителя Фонда; издает распорядительные акты (приказы, распоряжения, поручения), обязательные для исполнения всеми работниками Фонда; назначает на должности и освобождает от должностей работников Фонда в соответствии с законодательством Украины о труде. Директор-распорядитель Фонда вправе делегировать выполнение отдельных своих полномочий другим работникам Фонда в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Фонда, несет персональную ответственность за деятельность Фонда и выполнения возложенных на него задач.



Практика деятельности Фонда в Украине позволяет выделить две закономерности: рост предельной величины возмещения возможных потерь депозитных вложений способствует увеличению средней величины одного депозита и росту их количества, что в целом увеличивает финансовую базу коммерческих банков, их финансовую устойчивость и стабильность; рост депозитных ресурсов коммерческих банков, увеличение количества депозитных вложений способствует росту финансовой мощи Фонда, его возможности поднимать уровень гарантированной суммы возмещений депозитных вложений физических лиц [6, с. 10].

**Выводы.** На сегодняшний день в Украине созданы все условия для функционирования отлаженной системы гарантирования и страхования вкладов физических лиц. Эта система включает в себя лучшие мировые традиции. Конечно, есть ещё векторы дальнейшего развития, особенно в направлении внедрения принципов эффективного гарантирования и страхования вкладов.

#### Список использованной литературы:

1. Юридична енциклопедія : в 6 т. / ред. кол. Ю.С. Шемшученко (голова редколегії) та інші. – К. : «Укр. енцикл.», 1998– . – Т. 5 : П-С. – 2003. – 736 с.
2. Теорія держави і права. Академічний курс : [підручник] / [О.В. Зайчук та ін.] ; ред. О.В. Зайчук, Н.М. Оніщенко. – К. : Юрінком Інтер, 2008. – 688 с.
3. Шелудько В.М. Фінансовий ризик : [підручник]. – В.М. Шелудько – 2-ге вид., стер. – К. : Знання, 2008. – 535 с.
4. Мазур Т.В. Правовий режим фонду гарантування вкладів фізичних осіб у банках : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / Т.В. Мазур. – К., 2009. – 221 с.
5. О системе гарантирования вкладов физических лиц: Закон Украины от 23.02.2012 г. № 4452-VI // Ведомости Верховной Рады Украины. – 2012. – № 50. – Ст. 564.
6. Огієнко В.І. Система гарантування депозитів фізичних осіб в Україні : автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.04.01 / В.І. Огієнко. – Л., 2005. – 19 с.

## ОПЫТ УКРАИНЫ В ПОСТРОЕНИИ СИСТЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОСТАВОК НЕФТИ И НЕФТЕПРОДУКТОВ

Татьяна ЧЕРЕДНИКОВА,

соискатель Института экономико-правовых исследований  
Национальной академии наук Украины

#### Summary

The article reveals the experience of Ukraine in the construction of the system of economic and legal support of oil and oil products, are considered the main legal means of government influence on the relations in this field, examines the role of the Commercial Code as system regulation. The directions of improvement of state regulation in the sphere of oil and oil products through the development and adoption of a special legal act in the form of the Law of Ukraine.

**Key words:** oil and petroleum products, supply, means of government influence, commercial contract law.

#### Аннотация

В статье раскрывается опыт Украины в построении системы хозяйственно-правового обеспечения поставок нефти и нефтепродуктов. Рассматриваются основные правовые средства влияния государства на отношения в указанной сфере, анализируется роль Хозяйственного кодекса Украины как системообразующего нормативного акта. Предлагаются направления совершенствования государственного регулирования в сфере поставок нефти и нефтепродуктов посредством разработки и принятия специального нормативно-правового акта в форме Закона Украины.

**Ключевые слова:** нефть и нефтепродукты, поставка, средства государственного влияния, хозяйственное договорное право.

**Постановка проблемы.** Следует констатировать, что наука хозяйственного права всегда уделяла проблематике поставок значительное внимание. Особенно это касается обеспечения экономики Украины определенными товарами (продукцией), от которых напрямую зависит жизнедеятельность государства и общества. Бесспорно, важнейшей является сфера поставок нефти и нефтепродуктов, бесперебойное снабжение ими субъектов хозяйствования, технологический цикл или деятельность которых неразрывно связана с использованием указанных товаров. В период рыночных преобразований это не потеряло своей актуальности как комплексного инструмента обеспечения экономики Украины материально-техническими ресурсами. Переосмысление роли государства в экономике, усиление его влияния на экономические процессы (и рынок нефтепродуктов здесь не исключение), детализация средств такого влияния требуют соответствующих теоретико-прикладных разработок и совершенствования правовых институтов в рамках науки хозяйственного права комплексно, не исключая как элементы планирования, так и элементы частной инициативы в их органическом сочетании.

Одновременно организация поставок нефтепродуктов, имеющих стратегическое значение, невозможна без государственного влияния в тех или иных формах. Подтверждением этому могут служить перманентные перебои с обеспечением потребителей нефтепродуктами на протяжении последних 20 лет, не в последнюю очередь из-за неэффективного правового обеспечения организации рынка и остановки большинства отечественных нефтеперерабатывающих заводов. Неэффективная организация указанного рынка также отчетливо проявляется и в резких изменениях цен на нефтепродукты в период посевной и уборочной кампаний. На сегодня причины указанных выше явлений не устранены и сохраняются значительные риски разбалансировки хозяйственной системы страны резкими колебаниями цен на нефтепродукты. При этом не в последнюю очередь причиной является и несовершенное законодательство, которое требует исследования его современного состояния и перспектив развития соответствующего правового обеспечения с использованием подходов, разработанных в теории хозяйственного