

УДК 336.71

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ

М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО

Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Могилев, Беларусь

В связи с существенными изменениями на депозитном рынке, внесенными Декретом Президента Республики Беларусь № 7 от 11.11.15 г., на наш взгляд, интересен зарубежный опыт по привлечению денежных средств населения во вклады [1].

В развитых странах в законодательном порядке регламентируются наиболее общие условия депонирования средств. В Германии законодательно определен срок уведомления об изъятии средств индивидуальными вкладчиками со сберегательных счетов. В Великобритании банковскому учреждению необходимо получить от Банка Англии лицензию, разрешающую привлекать депозиты.

Привлеченные средства являются основой деятельности, ресурсами, и банки жестко конкурируют между собой на рынках денег и капитала.

Депозитные операции сопровождаются оказанием широкого спектра дополнительных услуг, фактически означающего комплексное обслуживание клиента (мелким вкладчикам предлагается управление финансовыми активами, ведение коммунальных счетов, расчетов по потребительскому кредиту и т. д., крупным клиентам – услуги по лизинговым и факторинговым операциям, консультации по вопросам инвестиций, содействие в эмиссии акций и т. д.).

Зарубежные банки для привлечения клиентов предоставляют широкий выбор счетов в США: чековые; денежного рынка; срочные депозитные сертификаты; супер-нау; карточные счета банкоматов; сейфовые депозитные боксы; защищенные кредитные карточки; прямые депозиты; телеграфный перевод; с курьерским обслуживанием; сберегательные; индивидуальные пенсионные счета; счета поверенных/трастовые счета клиентов; управление наличными; ночное хранилище; телефонные переводы; накопительные; торговые счета и др.

В разных странах имеются свои особенности депозитных операций.

В большинстве стран банки не выплачивают проценты по текущим вкладам (текущим счетам), но предоставляют их владельцам множество услуг. Некоторые страны Западной Европы (Италия, Великобритания, Испания) платят по текущим счетам достаточно высокие проценты, которые различаются в зависимости от типа учреждения и категории клиентов. Есть страны (Германия, Нидерланды, Бельгия), где плата по текущим счетам является чисто символической.

По срочным вкладам в большинстве стран Западной Европы размер процента зависит от сроков и величины депозитов. Например, в Великобритании существует классический депозитный счет, который включает обязательное заблаговременное (за 7 месяцев) уведомление клиента о снятии средств со счета. В Бельгии и Италии устанавливается минимальная сумма депозитов, на которую в зависимости от срока начисляются возрастающие проценты.

Особое положение занимают сберегательные вклады. Основное их отличие от депозитов состоит в невозможности совершения платежей с таких счетов. Сберегательные вклады изначально делаются с целью накопления или сохранения денежных сбережений.

Однако сегодня четкие границы между отдельными видами депозитов размываются, появляются счета, сочетающие характеристики счетов до востребования и срочных депозитов. Так, в США одной из таких форм счетов являются нау-счета (Negotiable order of withdrawal account) – это сберегательные счета, с которых могут осуществляться платежи посредством выписки приказов (чеков). Эти приказы оплачиваются как тратты сроком по предъявлению, но, поскольку по закону эти счета являются срочными, банк может отсрочить платеж до 30 дней. Совет управляющих ФРС установил на эти счета ограничения: нау-счета открываются только частным лицам и некоммерческим организациям, при этом правительственные структуры не вправе иметь нау-счета, но школьные округа, университетские организации штатов, муниципальные структуры по строительству жилья могут их открывать. Ставка по нау-счетам устанавливается обычно на уровне ставки по сберегательным счетам или несколько выше. Разновидностью нау-счетов выступают супер-нау-счета, которые не имеют ограничений на размер выплачиваемого по ним процента, а число тратт лимитировано шестью в течение месяца.

Таким образом, в борьбе за «деньги», «короткие и длинные», банки предлагают клиентам различные планы сбережений, что позволяет вкладчикам выбирать оптимальные варианты исходя из сумм и сроков временно свободных средств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Респ. Беларусь, 11 нояб. 2015 г., № 7 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 22.12.15.