



Asian Journal of Social and Human Sciences

Has been issued since 2016.
E-ISSN 2500-3763
2019, 4(1). Issued once a year

EDITORIAL BOARD

Goswami Sribas – Serampore College, West Bengal, India (Editor in Chief)

Lysenko Yuliya – Altai State University, Barnaul, Russian Federation (Deputy Editor in Chief)

Degtyarev Sergey – Sumy State University, Sumy, Ukraine

Kozhukharov Asen – Nikola Vaptsarov Naval Academy, Varna, Bulgaria

Mtchedlishvili Diana – Iakob Gogebashvili Telavi State University, Telavi, Georgia

Oesterdiekhoff Georg – Karlsruhe Institute for Technology, Germany

Saktaganova Zauresh – Karaganda State University named on E.A.Buketov, Karaganda, Kazakhstan

Sarfo Jacob Owusu – KAD International, Ghana

Sarychev Gennadii – Moscow Department of the Russian Ministry of Interior, Moscow, Russian Federation

Zhanbosinova Albina – S.Amanzholov East Kazakhstan state University, Ust-Kamenogorsk, Kazakhstan

Journal is indexed by: CrossRef, OAJI

All manuscripts are peer reviewed by experts in the respective field. Authors of the manuscripts bear responsibility for their content, credibility and reliability.

Editorial board doesn't expect the manuscripts' authors to always agree with its opinion.

Postal Address: 1367/4, Stara Vajnorska str., Bratislava – Nove Mesto, Slovak Republic, 831 04

Release date 16.12.19

Format 21 × 29,7/4.

Website: <http://ejournal45.com/>
E-mail: aphr2010@mail.ru

Headset Georgia.

Founder and Editor: Academic Publishing House Researcher s.r.o. Order № 5.

CONTENTS

Articles

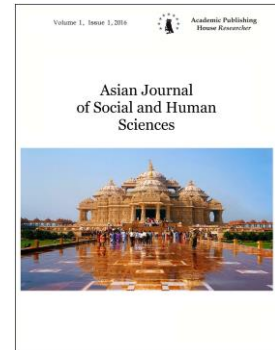
Economic Interdependence and Competition in International Relations: A Case Study of China in South Asian Region S.S. Agha	3
Legal Aspects of Deposit Guarantee Systems Administrating: the Experience of European and Asian Countries O.A. Shvaher	10

Copyright © 2019 by Academic Publishing House Researcher s.r.o.



Published in the Slovak Republic
Asian Journal of Social and Human Sciences
Has been issued since 2016.
E-ISSN 2500-3763
2019, 4(1): 3-9

DOI: 10.13187/ajshs.2019.1.3
www.ejournal45.com



Articles

Economic Interdependence and Competition in International Relations: A Case Study of China in South Asian Region

Syed Siddeq Agha ^{a, *}

^a Istanbul Aydin University, Turkey

Abstract

This paper is aimed to reveal the effects of complex interdependence in the perspective of cooperation and competition in the field of interdependence. This study is going to testify the China's growing dominance and economic influence in South Asia specifically and in the world generally with the reference to complex interdependency norm, it also carries the purpose of examining the fact of cooperation and competition that whether it is producing a positive impact by increased cooperation among the world rather than conflict. China's flagship initiative Belt and Road Initiative BRI is the main focus of the study because it is the most influential factor for the growing economic and strategic power of China. This study raises some important points like why the concept of interdependency is proved to stimulate conflicts rather than cooperation among the countries and why does it imply for in-depth realization and application of globalization and global politics. This paper is going to focus the role of China, US and India in the context of interdependence with the possible consequences of growing discontentment and conflict, the reason of choosing these countries for the analysis is, US as a long standing world and hegemonic power, China which is the biggest competitor of US as well as redesigning the dynamics of the world as well as the region and India as the most influential country of South Asia with highly significant geography, size and its growing economic ties with the world specifically in the region.

Keywords: economic interdependence, competition, cooperation, China, BRI.

1. Introduction

In international Relations, the concept of cooperation and competition apply simultaneously when it comes to economic interdependency. China which is gaining economic strength and posing serious challenges to the existing economic giants of the world, has been taken as a case study for exploring more about economic interdependency and how it is contributing for creating cooperation among different states due to its massive plan of BRI and as a result, drastic competition is going to be faced by those nations that are being offended because of Chinese presence and deviation of the world towards it. It is necessary before moving towards the facts and its implications, to know the theoretical approach for these concepts that how they emerged and what is the theoretical perspective of liberals, realists etc. There came up with different ideas of interdependency and its impacts like realists believe upon absolute security as they think that if a

* Corresponding author
E-mail addresses: sidaghao7@gmail.com (S.S. Agha)

state is more concerned to the acquisition of power and security then it would assure their dominance over world politics and international relations. On the contrary, liberals are the believer of cooperation and international order through international organization and trade, they reject power politics and realists' view of security and warfare principles. Liberals approach was more clarifies and extended with the theory of complex interdependency which was presented by Robert O Koehane and Joseph S. Nye. This theory considers real power as economic strength and economic bond among states through trade and welfare; it avoids the need of military alliance rather economic and trade alliances. According to Koehane and Nye, the important driving factor of the world politics is to be economically self-reliant and enhance cooperation among the state by opening more trade and economic opportunities, competition would also be recommended on economic and developmental ground with the help of more international and developmental organizations to strengthen the norm of globalization and international free trade (Koehane, Nye, 1977). It also doesn't give significance to the military cooperation for gaining defense and security against the states. China can easily fitten up in this criteria as it is trying to build economic and strategic alliances comprised of the majority of the world states through its plan of Belt and road initiative stretched from east to west. It is not going to build military alliance and defense pact with the states rather infrastructural and developmental plans with the world, this initiative is positively increasing the cooperation among the states with the reduction of conflicts, competition has turned into economic achievements and gains but it doesn't mean that the conflict has vanished as it is inevitable because China's competitors are there and as realists believe that conflict or disagreement is the natural phenomenon therefore, it is quite evident that along with cooperation, competition is also growing and United States of America with its likeminded allies working for the pursuit of its interest against China.

By taking china as a case study, its role in South Asia and rest of the world has become very prominent after the introduction of its massive infrastructural and developmental plan Belt and Road Initiative (BRI) aims to enhance China's connectivity to the world. China is providing immense financial, infrastructural and strategic support to the participants of this program which is a great threat to the hegemonic power of US in various parts of the world. China is putting enormous investment in term of financial, technological and diplomatic assistance to the world as well as to South Asia, for this region, India is also a great opponent of China's expansion across the region as it is the direct threat to its dominance over other South Asian countries.

Theory of interdependency talks about a unified world on economic cooperation and trade integrity and China is acting exactly the same like this theory because BRI is a program which aims to connect the world through a series of roads, highways, bridges as well as through maritime routes, for this purpose, it has been engaging countries since 2013 when it was first announced by the Chinese president Xi Jinping for the extension of Chinese power across the world and countries welcomed this opportunity for their domestic infrastructure growth. World's powers are curious and doubtful regarding the feasibility of this plan although there are many short comings and negative effects of this initiative over the economic liberty and sovereignty of states and the opponents of Chinese BRI plan tried to utilize it for their favor but still, China is quite successfully running its plan not only over land but maritime BRI is also developing and providing the world more cooperation and competition under the norm of economic interdependency.

2. Discussion and results

Economic Interdependency and competition in South Asia

International Relations theories for cooperation and competition can easily describe the present scenario of the world which is rapidly changing its old norms and positions, economic interdependency is the most appropriate criteria to elaborate the China's position and the impact of BRI over the world politics and world order as it is altering the old course of power politics and adopting the economic dependency, security and cooperation. Neo liberals that advocate the presence of economic and trade cooperation which gives rise to dependency of the states along with the growing competition and this is like a driving force for the global political, strategic and economic competition, Mazarr said: "a struggle or contest between people with opposing needs, ideas, beliefs, values, or goals (Mazarr, 2018). When it comes to economic interdependency, this dependency usually enhance more economic cooperation and leads to economic gains and more

close economic ties among the countries. Competition can be driven more positively for extensive and uninterrupted economic gains over a longer period of time but liberals have a different kind of perspective as they think that this close economic competition and dependency could easily create conflicts. When it comes to economic dependency, European Union is the best example for cooperation and also competition in term of economic assistance. Liberals also assume that economic competition can easily escalate the conflict but the important thing is, international organizations have the potential to mediate and establish peace in case of any conflict but on the contrary, realists believe that excessive economic dependency can easily drive the situation towards disagreement and conflict as this dependency can turn partners into rivals. Both the conceptions can be applicable in different situations like US and China economic dependency is producing aggression and discontentment but in case of Pakistan and China, CPEC is promoting more cooperation and dependency.

China BRI Plan in South Asia

World's most expensive, greatest strategic and infrastructural development has been launched by China in 2013 involves 61 % of world's population, it is the revival of old Silk Road that was comprised of three continents but now it is spread across the world. This connectivity is not just confined to land but also through maritime ways. Chinese president Xi Jinping while visiting Kazakhstan and Indonesia, announced the revival of old Silk Road and massive connectivity plan across the world through land and sea ways. He said that it is the start of a new era of cooperation and collaboration among the various countries by investing 3 trillion \$ over infrastructural development for BRI project. According to the Chinese president, it is an exclusive opportunity for unstoppable chain of infrastructural development for the global connectivity. This initiative has various objectives and aims but the most important is "to build an integrated large market which will utilize both local and international market", other than economic gains and benefits, it would also related to investment, construction, railway, highways, automobile, real estate and different industries as this initiative is the source of connectivity and development of resources across the world as well as reduce the gap across the areas of Asia Pacific, Africa, central and eastern Europe.

BRI is comprised of six corridors across the world that are names as:

- (1) The New Eurasian Land Bridge;
- (2) The China-Central Asia-West Asia Corridor;
- (3) The China-Pakistan Corridor;
- (4) The Bangladesh-China- Myanmar Corridor;
- (5) The China-Mongolia-Russia Corridor;
- (6) The China-Indochina Peninsula Corridor.

This new silk road has a long embellished and enriched history, this road was built to enhance the trade connection of China with the neighboring countries and develop silk trade although it was not confined to silk but the other commodities were also exported to the other countries, not just china but the other countries along with the route participated in this trade venture. This connectivity also promoted people to people contact initiated by China's Hans dynasty. This road were remained operated until 1453 A.D. when the Ottomans boycotted the trade with China. Silk was the major commodity which was aimed to deliver throughout different regions like Persia, India, Greece and Rome. Along with the trading purpose, it was also utilized as cultural and religion exchange source, different civilizations came across with new ideas, concepts and practices because of the communication that was not possible before the development of this route. Contemporarily, BRI is going to connect Gwadar to Kashgar through China Pakistan economic corridor CPEC (Ali, 2014).

There are different important components of BRI, the most important one is infrastructure and BRI carries the purpose to advance the infrastructure of all the participants of this project. For the harmonized and unified impact of this project, its objective is to revolutionized and advanced the infrastructure of almost 60 countries throughout the world through different corridors on lands as well as seas. It will be started from western China to western Russia, it is planned to cross Kazakhstan and further cross Russia, Belarus, Poland and Germany. Another corridor which is called as China Mongolia Russia Corridor, it starts from Northern China towards Russia and Far East. Another corridor is China-Central Asia-West Asia corridor starts from western China to Turkey. Next is Bangladesh-China-Myanmar Corridor then Indo China Peninsula Corridor and finally China Pakistan Economic Corridor that will bring 62 billion dollars

for infrastructural advancement in Pakistan, this CPEC has started its function from November 2016 with the inauguration of Gwadar port that facilitates transportation to Africa and west Asia (Li, 2017).

Trade and economic growth is another important objective of BRI, China has devoted 67 billion dollars for 212 projects in participating countries of BRI through Asian Infrastructural Investment Bank and Industrial and Commercial Bank of China. For better and fast connectivity and communication, China is assisting developing and technologically backward countries to support the development of high tech and technologically updated route across the world. Different industries and resource acquisition has been executed by China in different participating countries. It has also strategic and geo-political objectives not only for China itself but for the whole world because this long and massive infrastructural revolution which is going to be happened throughout the world will connect various countries and harmonize their interests and benefits. China would become an influential power and can easily remove the other powers' influence over the world, this will ultimately cause clash of interest and driving of alliances as it is not only concerned with the economic needs of the states but also have highly strategic implications.

In Asian continent, most of the BRI participants are developing countries that's why they are expecting more gains and economic benefits as a part of this massive developmental initiative. This plan is going to be executed in bilateral and multilateral levels and will work in the four categories of road and rail connectivity, energy connectivity, trade and industrial development and people to people projects. One of the corridor is connecting China to Central Asia which carries enormous importance in term of energy resources and strategic implications especially for China as this region is enriched with mineral resources and this route has great strategic benefits for China being an initiator and investor of BRI in this region. Chinese investment is estimated from 500,000 million to 30 billion in Central Asian region, China is also determinant to reduce Russian influence and contribution in this economy because China has become biggest importer of Central Asian energy resources. China is also trying to collaborate in term of soft power in education and cultural sector (Laruelle, 2018). Afghanistan is not a part of BRI but with the huge development around its neighborhood, it can be the biggest beneficiary of the outcomes of this project like CPEC in Pakistan, the enhancement in transportation and communication linkages, Afghanistan can get a chance to improve its relations and trade with Central Asian countries and the region ahead. ASEAN countries are also a part of this project and being an active economic and trading block of the world, China has a fabulous opportunity to develop more close ties with ASEAN countries so, they can be mutually benefitted with development and profits. Not only economic but this region has strategic significance because of South China Sea, Indo Pacific region and Pacific-Atlantic route. It is also a busiest and highly profitable market for the world. Middle East is also an important part of the project because one part of it goes from China to gulf and Mediterranean Sea. China is heavily dependent over Middle Eastern oil and consequently, Middle Eastern countries are a big market for Chinese products. Besides its economical benefits, strategic implications of this region is also unquestionable since a long time because all world powers and international community is indulged in its geo political and strategic dimension.

Being a part of Asia, China is investing enormously in the region and putting heavy investment on South Asian countries. Pakistan as the closest ally and friend of china is getting benefits in the form of CPEC which is going to connect Chinese region of Xinjiang with the Gwadar port through the network of highways, railways and pipeline for transporting oil and gas. CPEC in this region has become a source of hostility between China and India because India has the reservation regarding its sovereignty and state security as well as Kashmir issue as India's perceived this plan as the disturbance in the cause of Kashmir and border violation. After India and Pakistan, Bangladesh, Nepal, Maldives, Sri Lanka are part of this project but India and Bhutan opposed the entry of this project in their countries.

This BRI is creating more avenues for economic competition in the region as it is increasing the pace of development and infrastructural advancement, it is also creating need for more industries and resources, BRI participating countries are receiving heavy investment for their trade and industrial growth which is highly beneficial for their enhancement as well as it is increasing the level of dependency over other. Economic dependency leads to more close economic and diplomatic relations which give rise to more stable and peaceful environment, for example, Pakistan is getting Chinese investment and aid for the development of peaceful and feasible CPEC

which is making Pakistan more dependent and ready to cooperate with China and other related countries but on the other hand, India-China-Pakistan conflicts are also growing over Kashmir, border violation and sovereignty. India is persuading Bhutan, not to be a part of BRI in order to preserve from Chinese strategic influence. There are various other old and new conflicts emerged after BRI like Taliban regime as a threat to the security of CPEC. India Pakistan tension is also going to be more intense due to CPEC development and Chinese involvement in the domestic affairs of Pakistan.

BRI: Concerns and Challenges for South Asian Participants of the Project

BRI has not only brought opportunities and economic benefits to the states but also posing serious challenges for the participants of the project like it has created strategic imbalances in the region like excessive dependence over China by Pakistan is the factor of India's reservation against BRI and the related participants. It is also disturbing the long lasting US hegemonic position in South Asia. Another challenge is increasing debts over developing countries like Sri Lanka which is facing serious implications for not repaying the debt and losing its control over its own port Hambanthota harbor. In Afghanistan, there is still a prominent threat of Taliban and their involvement in Pakistan's tribal area is a constant matter of concern for the security of CPEC and other BRI projects around Afghanistan. Chinese increased financial assistance as well as promotion of soft power through education and cultural cooperation in participating countries, through this mean, China is positively contributing in making its influence over the countries. China is also involved in utilization of world's resources and minerals for the building and strengthening of its developmental strategy around the world like in Pakistan, Sindh coal reserves are operating and extracting by Chinese companies. Bangladesh is also facing Indian opposition over Chinese investment for its Bangladesh corridor and again it is disturbing the existing diplomatic and economic relations between India and Bangladesh, important aspect in this regard is, Bangladesh is dominantly dependent over India and it would complicate the existing regional and diplomatic setting of the area. There are various other challenges related to this project and the most dominant one is corruption, as BRI is operating in developing countries where the possibilities for corruption are at its peak although China is managing and trying to fix this problem through urgent strategies and steps like new laws and financial policies to get rid of this problem in future.

BRI has geo-political implications not only for China but the whole world is facing some drastic and influential impacts of it as US is losing its position as a world power, according to US, BRI is threatening the sovereignty of states involved in this project that's why US is trying to create an opposition by making alliances of BRI against states like India, Japan, Australia and Indo pacific countries through founding free and open indo pacific strategy (Farwa, 2018). Although US and China have close economic relations and US economy is widely dependent over Chinese products but US is not willing to accept Chinese strategic and geo political dominance across the world therefore, there is a huge change in US foreign policy and it is trying to establish an alliance globally against China and its BRI plan to reduce growing involvement and influence of Chinese economic and strategic influence. US considers BRI as a Chinese expansionist policy because there are various areas and territorial conflicts in which China is completely involved and has taken an edge over the opponent like South China Sea, Taiwan issue as China is trying to get access over regional and international trade routes and all these matters are associated with strategic significance.

China has become a serious competitor for US dominance over the world as China is working to improve and establish sound diplomatic relations with Russia, they are cooperating in every possible grounds as BRI is also spread to the Eurasian, Baltic and arctic region. China and its BRI program has emerged as a serious problem for US as China is exploring new arenas for its influence as China is working over its position in space which is pointed out by US authorities (Strout, 2019). On one hand, US is worried about this growing Chinese threat to its position as a world power and on the other hand, it is predicting the future of BRI as a debt trap for developing countries and also a sovereignty theft for the participating countries because for BRI projects, Chinese authorities and officials presence is necessary in these countries which is highly affecting the sovereignty and integrity of these nations and states. US is working to have some sort of solution of the problem and it is aggressively countering the Chinese dominance through putting more taxes and duties over Chinese product importing to US, it is also restricting Chinese

investment in America and trying to reduce its economic strength but US has to think wisely and practically because only countering and offending China cannot bring the desirable results but it has to be more logical and positive by becoming the part of this setting, only through that way, it can sustain its position in the world.

US China Competition for influence

China is not leaving any place for US to act logically in this situation, as the increased presence in Indo Pacific region by China has its implications for more active, strengthen and responsive relations of China with the related countries as well as to counter the presence of US forces and power in this region. China has taken over an edge over US in resolving various territorial issue in Asia and Africa. US doesn't want this much influence of China in the region that's why, it came up with free and open Indo Pacific region but China is not ready to empty these places and wants to play its sincere role in resolving these problems. Likewise, the problem of Malacca, Tibet, Taiwan and Strait of Hormuz, China has its own stance and it is not ready to leave place as a mediator and peace keeper of the region. US has a long history of conflicts in Middle East but in present scenario, China has entered the situation and played a role of ally to those states where US is considered as an aggressive power, it is hurting the interest of western powers and related states. Iran, Palestine, Sham and Iraq where US is considered as the offender, China is trying to make its position as a mediator and peace keeper which can easily shake the balance of the regional settings and security. Iran as a US enemy, promoting its deep trading and strategic partnership with China, Iraq affected by the long horrible war against terrorism has no sympathy and interest in establishing relations with US and finally Afghanistan another example of American interests acquisition are going to maintain more close ties with China for their better and stable future as a partner in BRI. China can easily defeat US on these ground as it has strategic advantage over US because China is working and investing over developing countries that are not in a position to pay back or give any sort of advantage but China would easily gain the favor of the people because it is trying to invest the money over working and labor community. Although US has dominant over China in term of military power because its army is more active and vibrantly deploying to various countries for the pursuance of its interest. International monetary fund is also assisted and dominated by US and its donor states but in spite of all these facts, China is moving very fast to achieve its title of world's power as it is not much involved in world's conflict and warfare but it always tries to pacify the situation through economic and diplomatic means. China has also started working over maritime BRI, for US it is very difficult to follow the trend as it is not physically present in the world that is why its response for any Chinese initiative is not on time and appropriate or that specific situation. China maritime plan is planning to develop ports of important strategic countries like Chabahar Iran, Hambantota Sri Lanka, Kyaukpu Myanmar and Gwadar Pakistan etc. The world is highly concerned over China's presence on strategic and military routes, it indicates that in future China would have an edge over existing military and strategic powers. This fact interprets the nature of change occurring in world order which can completely alter the US course of action and influence over the world.

3. Conclusion

Before the introduction of BRI, world was trying to get a solution of free trade repercussions possibly affecting the developing countries by world economic giants but BRI came up with the equal opportunities for economic growth, development and technological advancement. Besides the world's important regions and countries, rest of the world is as excited as the other part of the world like African nations that have always been neglected and exploited by the big powers but in BRI, they found it as an equal chance for their progress and prosperity. China has initiated various projects for infrastructural development and economic stability of this region, highways, railways, bridges and industries have been started to develop the area. Now African countries can connect to the rest of the world through this connectivity plan as China has built its military base in Djibouti and turned this region as a strategic hub, this step has been taken as an offensive attempt of China behind the name of BRI program.

This BRI plan carries enormous significance and it has its long lasting impact as a welfare initiative because it is providing economic stability to a state with the quick communication facilities that would give employment and convenience to the people of a particular state, its other benefits would be shared by the world in term of environmental preservation, green BRI, a road to

peace as more cooperation would ultimately turn towards the establishment of peace. BRI is a global connectivity tool which has the aim to harmonize the world on the same collaborative dimension, its six corridors are going to work like six networks for cooperation and peace. Not only physical grounds but it has also planned to connect the world digitally, China has named this program as digital Silk Road according to this plan, China is going to provide physical digital infrastructure by introducing 5G cellular network along the route of BRI. China is also working over the promotion of its soft power by introducing scholarships and advance courses of language and technological learning in BRI participating countries. China has planned to create digital free trade zone to facilitate e-commerce for the consolidation of its role as economic super power (Wong, 2019).

China is working to eliminate the negative notions related to the concept like corruption, fraud, debt conditions and environmental concerns raised by international community, it is striving to work upon its flaws and loopholes that are bothering the world as well as creating a negative impact of this plan. In spite of having many gaps and ambiguities, China has already declared as a primary actor for promoting peace and connectivity through the norm of cooperation.

References

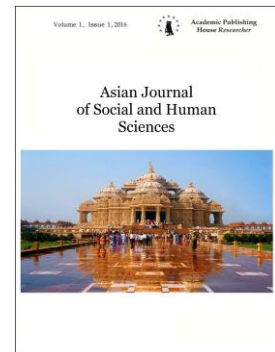
- Ali, 2014 – Ali, Salman (2014). China-Pakistan Relations: a history. Daily Times. Accessed at Dec. 16, 2019. [Electronic resource]. URL: <http://www.dailytimes.com.pk/opinion/06-Dec-2014/china-pakistan-relations-a-history>
- Keohane et al., 1977 – Keohane, R.O., Joseph S. Nye (1977). Power and Interdependence: World Politics in Transition. Boston: Little, Brown & Co.
- Laruelle, 2018 – Laruelle, M. (2018). China's Belt And Road Initiative And Its Impact In Central Asia. Washington D.C.: The George Washington University.
- Li et al., 2017 – Li, Yu., Schmerer, H. (2017). Trade and the New Silk Road: opportunities, challenges, and solutions. *Journal of Chinese Economic and Business Studies*, Taylor & Francis Journals. Vol. 15(3), pp. 205-213.
- Mazarr, 2018 – Mazarr, M.J. (2018). Understanding the Emerging Era of International Competition: theoretical and historical perspectives. Santa Monica, CA: RAND.
- Strout, 2019 – Strout, N. (2019). China's Space Silk Road could pose a challenge to the US November 14, 2019. Accessed at: November 30, 2019. [Electronic resource]. URL: <https://www.c4isrnet.com/battlefield-tech/space/2019/11/15/chinas-space-silk-road-could-pose-a-challenge-to-the-us/>
- Ume, 2018 – Ume, F. (2018). Belt and Road Initiative and China's Strategic Culture. Accessed at: 2 November, 2018. [Electronic resource]. URL: http://issi.org.pk/wp-content/uploads/2018/10/3-SS_Ume_farwa_No-3_2018.pdf
- Wood, 2002 – Wood, F. (2002). The Silk Road. Berkeley: University of California Press.

Copyright © 2019 by Academic Publishing House Researcher s.r.o.



Published in the Slovak Republic
Asian Journal of Social and Human Sciences
Has been issued since 2016.
E-ISSN 2500-3763
2019, 4(1): 10-18

DOI: 10.13187/ajshs.2019.1.10
www.ejournal45.com



Legal Aspects of Deposit Guarantee Systems Administrating: the Experience of European and Asian Countries

Olha A. Shvaher ^{a, *}

^a Sumy State University, Ukraine

Abstract

The article is devoted to the study of the experience of legal regulation of the functioning of deposit insurance systems in European and Asian countries. The approaches to determine the legal status of authorized entities of deposit insurance systems, as well as their normative consolidation, are analyzed. The study identified the features of administrative as well as property independence of such entities.

The author concludes that a significant number of legislative norms governing the functioning of insurance systems for deposits of individuals in European and Asian countries with developed market economies are consistent with modern world practices and meet the requirements of the IMF. The formation of the legal principles of administering deposit insurance systems with the preservation of national characteristics and taking into account the differences in the financial and banking systems of countries are reflected in the relevant norms of laws or other acts regulating their functioning. Due attention on the part of the state and an adequate mechanism for administering such systems are the key for creation a stable and efficient banking and financial system of the state. Accordingly, the stability of the banking and financial system of the state is the basis for increasing the economic development of the state.

Keywords: deposit insurance system, authorized entities of deposit insurance system, property independence of authorized entities of deposit insurance system, functions of authorized entities of deposit insurance system.

1. Введение

На сегодняшний день системы страхования вкладов существуют в 104 странах мира. Каждая из них имеет свои особенности организации и деятельности напрямую. Однако общим для каждой есть взаимодействие между субъектами системы, которое проявляется в распределении полномочий, прав и обязанностей между ними, закрепляемых на законодательном уровне.

Особенно важным оказывается вопрос определения правового статуса уполномоченных субъектов системы гарантирования (страхования) вкладов, поскольку в зависимости от их функциональных возможностей зависит стабильность банковской системы и скорость реакции рынка на возникновение кризисных ситуаций, в том числе появления неплатежеспособных банков.

Установленные законодательством зарубежных стран, основы системы гарантирования вкладов четко предусматривают правовые и финансовые условия их

* Corresponding author
E-mail addresses: o.shvaher@uabs.sumdu.edu.ua (O.A. Shvaher)

функционирования. Главным определяющим моментом их правового статуса является вопрос права собственности и права управления. Ключевым моментом в данном случае является взаимодействие государства и частного сектора, а также взаимоотношения субъекта гарантирования вкладов и центрального банка.

2. Материалы и методы

В ходе исследования были проанализированы нормативно-правовые акты, регулирующие функционирование систем гарантирования (страхования) вкладов азиатских и европейских стран с развитой системой рыночной экономики, поскольку наиболее эффективное администрирование систем гарантирования (страхования) вкладов, по нашему мнению, присуще как раз этому ряду стран. Изучены были также взгляды исследователей вопросов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов отраженные в их научных трудах. С целью определения содержания норм автором были использованы формально-логический, сравнительно-правовой методы, а также метод обобщения.

3. Обсуждение

На сегодняшний день в юридической литературе достаточно уделяется внимания вопросам администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов. Как правило, указывается, что целями создания таких систем является содействие финансовой стабильности банковской системы и защита прав и интересов вкладчиков. Эффективная система страхования вкладов должна иметь четкую организацию, дополняться сильным пруденциальным регулированием и надзором, адекватным раскрытием информации, прозрачностью. Кроме того, при отлаженном механизме страхования вкладов обеспечивается наличие упорядоченной системы мер в случае выявления «дыр» в банковской системе и на случай банкротств банков. В таком случае необходимо адекватное правовое регулирование администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов.

4. Результаты

Выделяют следующие основные формы организации системы гарантирования (страхования) вкладов в мире: 1) американская, в рамках которой органом страхования является Федеральная корпорация страхования депозитов, работает под контролем государственных органов (конгресса и федерального правительства) и характеризуется значительным уровнем самоуправления; 2) немецкая, когда государство непосредственно не вмешивается в деятельность страховых фондов, принадлежащих банкам-членам и они находятся под управлением соответствующих отраслевых союзов. При условии надлежащего финансирования такая система страхования вкладов может быть эффективной, однако при отсутствии достаточного финансирования необходимо вмешательство государства; 3) смешанная, в которой система страхования вкладов включает элементы обоих вышеуказанных систем (Аникин, 1997).

Что касается права собственности или имущественной самостоятельности, государство предоставив таким социально важным субъектам определенную самостоятельность, все же оставляет за собой право решать многие вопросы, касающиеся их деятельности, в частности по определению размера обязательных взносов в такие фонды, а также размера выплаты компенсаций и т.д. Таким образом, самостоятельность этих фондов касается только организационного аспекта движения денежных ресурсов и частично их перераспределения в пределах и на потребности, которые четко определены государством.

Подтверждением являются нормы законов, которые определяют основные принципы деятельности уполномоченных субъектов системы гарантирования вкладов.

В частности, статьями 4, 15, 16, 16а, 23, 25 Закона о Фонде банковских гарантий Республики Польша от 14 декабря 1994 (с последующими изменениями), определяются задачи Фонда банковских гарантий, а также условия финансового обеспечения деятельности Фонда банковских гарантий. Статья 23 этого Закона указывает на максимальный размер страховой выплаты в случае неплатежеспособности банка-участника (The Bank Act, 2016).

Раздел 5 Закона о банковской деятельности Турции устанавливает четкие ограничения относительно деятельности банков в части проведения депозитных операций, а также

законодательно закрепляет ограничения деятельности Фонда страхования сберегательных депозитов Турции ([Banking Law, 2005](#)).

Закон о страховании вкладов и обязательств для инвесторов Республики Литвы в части 1 статьи 5 указывает на размер страховой выплаты, а статья 6 на размер обязательных взносов в Государственной компании «Страхование депозитов и инвестиций» ([Law on insurance, 2002](#)).

Закон о страховании депозитов в банках Боснии и Герцеговины определил, что цель, в пределах ограничений, установленных Законом, обеспечить защиту депозитов физических и юридических лиц в банках, имеющих лицензии выданы Агентством Банка Федерации Боснии и Герцеговины или Банковской Агентством Республики Сербской или любой которых правопреемников этих агентств и тем самым способствовать сохранению общей финансовой стабильности. В статье 2 указанного Закона определено, что Фонд Страхование депозитов является агентством, статус которой детализируется в соответствии с нормами статьи 11 и раздела III Закона. Фонд Страхование депозитов открывает счет в Центральном банке и депонирует взносы, полученные от банков-членов, на указанный счет Фонда. Капитал Фонда страхования депозитов не подлежит расходованию, за исключением обязательств выплат застрахованных депозитов. Раздел III указанного Закона определяет, что в своей структуре Фонд Страхование депозитов Боснии и Герцеговины, имеет главный офис и филиалы в каждом субъекте Федерации ([Law on deposit insurance, 2002](#)).

Основными функциями Фонд Страхование депозитов Боснии и Герцеговины являются: страхование допустимых депозитов физических и юридических лиц в банках-членах в соответствии с Законом; выпуск сертификатов членства для тех банков, которые имеют право на участие в программе страхования депозитов; аннулирования, приостановления или прекращения членских сертификатов; инвестирования активов Фонда страхования депозитов за ограничениями Инвестиционной политики Агентства и в соответствии с настоящим Законом; выплаты страховых взносов в случае прекращения деятельности банком – членом в соответствии с Законом; и введение в действие учредительных документов, регулирующих страхования вкладов и деятельность Фонда Страхование депозитов Боснии и Герцеговины в соответствии с Законом ([Law on deposit insurance, 2002](#)).

Фонд защиты депозитов немецких банков основан как зависимый специальный фонд в рамках Ассоциации немецких банков. Целью Фонда является оказание помощи в интересах вкладчиков в неизбежных событиях или фактических финансовых трудностях банков, особенно когда приостановление платежей неизбежно, чтобы предотвратить потерю доверия населения к частным банкам. Кроме цели деятельности Фонда, Положение о Фонде защиты депозитов немецких банков, не показывает полномочий и функций, а лишь определяет условия участия в Фонде, а также основания и размеры компенсаций в случае непредвиденных ситуаций с банком. Положением также определено, что Фонд страхует депозиты в немецких банках и филиалах иностранных банков на своей территории, однако в разных размерах ([By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017](#)).

В соответствии с Порядком Гонконга по схеме страхования депозитов, определены уполномоченного системы страхования депозитов – Гонконгскую Раду Страхование депозитов. Часть 2 Порядка наделяет Совет общей правосубъектностью: иметь собственное корпоративное наименование, печать, а также выступать от своего имени истцом и ответчиком в суде. Рада не зависит от правительства и не является агентом правительства и не пользуется никаким статусом, неприкосновенностью или привилегией от правительства.

Совет выполняет следующие функции: (А) создание (формирование) и поддержания схемы страхования депозитов; (В) управление Фондом страховых взносов; (С) оценка и сбор взносов и несвоевременно уплаченных сборов; (D) решение вопросов о правах вкладчиков и других лиц на компенсацию в соответствии с разделом 2 части 5 Порядка; (Е) выплата компенсации вкладчикам в соответствии с Порядком; (F) принимать решение о «скидки» по вкладам или возмещать вклады схеме членам согласно Порядку; (F) изъятие или вывода активов участника схемы из Фонда, касающейся какой-либо компенсации вкладчикам Фонда вместе с любыми процентами начисленными на это в соответствии с разделом 38; (G) другие функции, возлагаемые на него в соответствии с Порядком. Совет также может

осуществлять функции связаны с ее финансовой деятельностью (например, управление денежными фондами Рады) через Валютная администрацию ([The ordinance, 2004](#)).

Полномочия которыми наделяется Совет необходимы, всесторонними и благоприятными для выполнения ею своих функций: «(A) заимствовать деньги у правительства или любой другого лица для выполнения своих функций; (B) требовать от ликвидатора или временного ликвидатора возмещения суммы компенсации, уплаченной соответствующим вкладчикам от Фонда вместе с любыми процентами, начисленными на них в соответствии с разделом 38а; (C) предоставить компенсацию ликвидатору или временному ликвидатору участника Схемы с целью получения ранней выплаты по активам неплатежеспособного участника схемы; (D) находить любой компромисс, заключать соглашение или приходить к договоренности – (d1) с ликвидатором или временным ликвидатором неплатежеспособного участника схемы или любой другой лицом по ее требования в отношении активов неплатежеспособного участника схемы; или (d2) с любым лицом по ее иску против участника Схемы, в отношениях определенных разделом 24 Порядка, считая, что конкретное событие не состоялась; (E) по соглашению финансового секретаря ходатайствовать в Суд первой инстанции с целью принятия решения о ликвидации участника схемы; (F) нанимать людей для оказания помощи Совету в выполнении ее функций; (G) назначать лиц агентами или уполномочивать лиц помогать Правлению в выполнении его функции; или при выполнении функций Советом через Валютная администрация, чтобы помочь ей в выполнении функций; (H) назначить советников для оказания помощи Совету в исполнение ее функций; (H) хранить, приобретать, сдавать в аренду, продавать, взимать, распоряжаться и другим способом реализовать свои права на имущество, то движимое или недвижимое; (J) осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Порядком» ([The ordinance, 2004](#)).

Достаточно детальное нормативное закрепление своего правового статуса получила также корпорация страхования депозитов Республики Индия. Так же, как и Гонконгская Совет страхования депозитов, она обладает общей правосубъектностью, так соответствии с Разделом II Акта 1961 о страховании депозитов и кредитов, является юридическим лицом, обладает постоянной правоспособностью, имеет собственную печать, имеет право в соответствии с положениями Акта приобретать в собственность, управлять или распоряжаться имуществом и заключать договора относительно данного имущества, а также может, от собственного имени, быть истцом и ответчиком в суде. Уставный капитал Корпорации должен быть один крор рупий, но Центральное правительство может, после консультации с Резервным Банком, увеличивать такой капитал время от времени, тем не менее, что общий уставный капитал не должен превышать пятьдесят крор рупий. Выпущенный капитал Корпорации должен быть полностью оплачен и подписанным резервным банком Индии. Общее руководство и управление текущей деятельностью Корпорации осуществляет Совет директоров, которому принадлежат полномочия совершать соответствующие действия от имени Корпорации ([The act of Republic of India, 1961](#)).

Согласно Акту «Резолюция о банковском гарантийном фонде и схеме гарантирования депозитов» от 10 июня 2016 года Республики Польша, установлено, что Фонд является юридическим лицом, выполняющим задачи определены настоящим Актом. Фонд не является государственным юридическим лицом, ни субъектом сектора государственных финансов. Министр, ответственный за финансовые учреждения, путем издания постановления утверждает устав Фонда, подробно определяют задачи, организацию и правила создания и использования собственных средств, при рассмотрении функционирования Фонда и цели его деятельности. Целью работы Фонда является принятие мер для обеспечения стабильности национальной финансовой системы, в частности, путем обеспечения функционирования обязательной схемы гарантирования вкладов и сопровождение обязательной реструктуризации ([The Bank Act, 2016](#)). Перед Фондом поставлены следующие задачи: 1) выполнение обязательств, вытекающих из гарантирования вкладов, в частности, платить гарантированные средства вкладчикам; 2) контроль данных, содержащихся в системе расчетов субъектов, охваченных схеме гарантирования вкладов; 3) реструктуризация юридических лиц, указанных в пункте 2 статьи 64 Акта (финансовые институты, кредитные учреждения и др.), путем списания или конвертации долевых инструментов; 4) проведение обязательной реструктуризации;

5) подготовка, обновления и технико-экономическое обоснование планов реструктуризации и планов групповой реструктуризации; 6) сбор и анализ информации о субъектах, отнесенных к схеме гарантирования вкладов, в частности для подготовки анализов и прогнозов по развитию банковского сектора и сектора кредитных союзов, банков и кредитных союзов; 7) выполнение других обязанностей, обеспечивающих поддержание стабильности национальной финансовой системы. Задачами Фонда по реструктуризации кредитных союзов, в которых возникает риск неплатежеспособности, включают: 1) предоставление возвратной финансовой помощи; 2) выкуп дебиторской задолженности кредитных союзов; 3) оказание поддержки субъектам, осуществляющим выкуп кредитных союзов, выкуп избранных имущественных прав или отдельных обязательств по кредиту союза или поддержка покупателей предприятия кредитного союза при проведении процедуры ликвидации, их части или избранных имущественных прав на них; 4) контроль за надлежащим использованием помощи и поддержки, указанных в пунктах 1 и 3, и мониторинга экономической и финансовой ситуации, системы управления кредитным союзом, которая получает финансовую помощь, и других субъектов хозяйствования, которые получают поддержку Фонда ([The Bank Act, 2016](#)).

Анализ нормативно – правового регулирования деятельности уполномоченных субъектов систем страхования (гарантирования) вкладов отдельных стран дает нам основания утверждать следующее.

Все действующие модели правового статуса указанных выше субъектов призваны в первую очередь обеспечить определенную степень самостоятельности как в выборе форм деятельности, так и в создании имущественной базы, которая обеспечит деятельность такого субъекта. Поскольку, было установлено что правоотношения, складывающиеся между участниками системы страхования (гарантирования) вкладов имеют как частно-правовой, так и публично-правовой характер, что является определенной особенностью системы гарантирования вкладов любой страны, однако анализ нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность уполномоченных субъектов систем страхования депозитов, позволяет нам утверждать о доминировании публично – правового характера регулирования их деятельности.

В частности, деятельность указанных субъектов характеризуется следующим:

- получение властных полномочий по обеспечению вкладов и регулированию деятельности банков (предоставление гарантий вкладчикам по возврату депозитов, рефинансирование, анализ их деятельности и введения специальных режимов их деятельности по результатам проведенных проверок, реструктуризация банков, реструктуризация их активов, методическое обеспечение деятельности субъектов предоставления финансовых услуг в части осуществления ими депозитной деятельности и др.). Например, статья 18 Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении вкладов (депозитов) физических лиц» от 8 июня 2008 устанавливает, что Агентство по гарантированному возмещению вкладов (депозитов) физических лиц выполняет следующие функции: принимает на учет банки, имеющие специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, выданную Национальным банком, которая дает право на проведение операций по привлечению денежных средств от физических лиц в банковские вклады (депозиты); ведет реестр банков, взятых на учет; проверяет своевременность и полноту перечисления обязательных взносов банками; ведет реестр требований физических лиц в случаях возникновения у него обязательств по возмещению банковских вкладов (депозитов); обеспечивает выплату физическим лицам возмещений банковских вкладов (депозитов) в порядке, на условиях и в размерах, предусмотренных указанным Законом; выполняет по решению Национального банка функции временной администрации по управлению банком; выполняет по решению экономического суда области (города Минска) функции антикризисного управляющего при реализации процедуры банкротства банка в соответствии с действующим законодательством; другие функции, возложенные на него в соответствии с указанным Законом, другими законодательными актами и Уставом ([О гарантированном возмещении, 2008](#));

- получение полномочий по применению мер воздействия к банкам

- нарушителям банковского законодательства или законодательства о страховании депозитов. Например, пункт 7 части 2 статьи 4 Закона Украины «О системе гарантирования

вкладов» наделяет Фонд гарантирования вкладов физических лиц функцией применять к банкам и их руководителям соответствующие финансовые санкции, а также накладывать административные штрафы ([О системе гарантирования, 2012](#));

- получение ими статуса юридического лица публичного права (существует как прямая норма об установлении такого статуса в законодательствах разных стран, так и косвенная – по какой есть возможность определить особенности, характеризующие субъекта как созданного в форме юридического лица публичного права). Примером косвенной нормы может быть статья 4 Закона Корпорации Страхование депозитов 2000 Королевства Иордании: Корпорация под названием «Корпорация страхования депозитов» должна быть создана в Королевстве. Она имеет статус юридического лица с финансовой и административной независимостью. В этом качестве она может осуществлять все юридические действия, включая заключение договоров, заимствования и владения движимыми и недвижимыми объектами, необходимыми для достижения своих целей. Она может подать иски в суд, и быть ответчиком в судебном разбирательстве через представителя – юриста, которого она предназначается для этой цели ([Banking Law, 2000](#)). Классической прямой нормой, которая указывает на то, что уполномоченный субъект системы гарантирования (страхования) вкладов создан именно в форме юридического лица публичного права, следует считать статью 3 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц», указывает, что Фонд гарантирования вкладов физических лиц является юридическим лицом публичного права, имеет обособленное имущество, которое является объектом права государственной собственности и находится в его хозяйственном ведении. Фонд является субъектом управления имуществом, самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим имуществом, совершая в отношении него любые действия (в том числе отчуждение, передача в аренду, ликвидация), которые не противоречат законодательству и цели деятельности Фонда ([О системе гарантирования, 2012](#));

- определение цели деятельности таких субъектов, обусловленной целью создания систем страхования (гарантирования) вкладов – удовлетворение публичных интересов государства и общества в части обеспечения стабильности банковской и финансовой системы страны. Например, статьей 1 Закона Республики Азербайджан установлено, что целью создания Схемы страхования депозитов является предотвращение риска потери денежных средств, депонированных отдельными лицами, и обеспечения устойчивости и развития финансовой и банковской системы каждый раз, когда банки и местные филиалы иностранных банков признаются неплатежеспособными. Статья 3 этого же Закона определяет, что для целей страхования депозитов создается Фонд страхования депозитов ([Law on Deposit Insurance, 2006](#)).

Следует отметить, что специалистами Международного Валютного Фонда определены основные ожидания руководства государств от внедрения систем страхования банковских вкладов (депозитов): 1) обеспечение защиты владельцев небольших депозитов с помощью механизма быстрой выплаты застрахованной части депозитов; 2) укрепление доверия общества к банковской системе путем введения четкого порядка реструктуризации неплатежеспособных банков, который жестко регламентирует быстрое рассмотрение дел с отдельными неплатежеспособными банками и тем самым препятствует перерастанию кризиса в системную проблему; 3) накопление сбережений и поощрения экономического роста; 4) обеспечение здоровой конкуренции в банковской системе между небольшими или созданными банками и уже существующими/большими; 5) установление границ для рисков правительства понести убытки при банкротстве отдельного банка или группы банков при нормальном развитии экономики; 6) привлечение других банков в обязательном порядке к реструктуризации тех банков, которые признаны неплатежеспособными ([Deposit insurance technical note, 2013](#)).

Современные системы гарантирования и страхования вкладов способны влиять на решение целого комплекса социальных, правовых, макроэкономических проблем и имеют целью: Восстановление доверия населения к банковской системе и государства; стимулирование организованных сбережений, размещаемых на банковских счетах, как необходимого элемента сбалансированной экономической и денежно-кредитной политики; использования сбережений населения в качестве долгосрочных ресурсов для кредитования

экономики; защита прав и законных интересов граждан-вкладчиков, поддержание социальной стабильности в обществе; формирование в банковской системе здоровой конкурентной среды; поддержание устойчивости банковской системы (Турбанов, 2004).

5. Заключение

Учитывая вышеизложенное, следует отметить, что значительное количество норм законодательства, регулирующего функционирование системы гарантирования вкладов физических лиц в странах с развитой рыночной экономикой, соответствуют современным мировым практикам и отвечают требованиям МВФ. Описанные выше в статье основы функционирования систем страхования вкладов позволяют сделать вывод о том, что формирование правовых принципов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов соответствует мировым стандартам, процессы интеграции и приближения принципов регулирования и формирования систем страхования вкладов с сохранением национальных особенностей и с учетом различий финансовых и банковских систем разных стран отображаются в соответствующих нормах законов или других актов регулирующих их функционирование. Должное внимание со стороны государства и адекватный механизм администрирования таких систем являются, по нашему мнению, ключевым в создании стабильной и эффективной банковской и финансовой системы государства.

Литература

Аникин, 1997 – Аникин А.В. Защита банковских вкладчиков: Российские проблемы в свете мирового опыта // РАН; Ин-т мировой экономики и международных отношений (Москва). М.: Дело, 1997. 144 с. С. 44.

Про систему гарантирования, 2012 – Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. [Электронный ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>

Турбанов, 2004 – Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации // диссертация докт. юрид. наук: 12.00.14. М., 2004. 371 с. С. 12.

Banking Law, 2000 – Banking Law: JODIC's Law no. (33) of the year 2000 and its amendments. [Electronic resource]. URL: http://dic.gov.jo/Dic_Law.aspx

Banking Law, 2005 – Banking Law of the Republic Turkey: Law No.: 5411, October 19, 2005. [Electronic resource]. URL: <https://www.tmsf.org.tr/en-us/Tmsf/Cozumleme/banking.law.bank>

By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017 – By-laws of the Deposit Protection Fund of the Association of German Banks: Berlin, October 2017, Bundesverband deutscher Banken e.V.

Deposit insurance technical note, 2013 – European Union: Publication of Financial Sector Assessment Program Documentation – Technical Note on Deposit Insurance: March, 2013. [Electronic resource]. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2013/cr1366.pdf>

Insurance Act, 2008 – О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: закон Республики Беларусь 8 июля 2008 г. № 369-З [Electronic resource]. URL: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_369-Z.pdf

Law on deposit insurance, 2002 – Law on deposit insurance in banks of Bosnia and Herzegovina [Electronic resource]. URL: <http://www.aod.ba/index.php/en/laws>

Law on Deposit Insurance, 2006 – Law on Deposit Insurance of the Republic of Azerbaijan: 29 dekabr 2006-cı il № 226-IIIQ. [Electronic resource]. URL: <https://www.adif.az/en/legislation/qanunvericilik>

Law on insurance, 2002 – On insurance of deposits and liabilities to investors: Republic of Lithuania law, 20 June 2002 No IX-975 [Electronic resource]. URL: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/3be66a52490111e68f45bcf65e0a17ee?jfwid=8qkvwl5ok>

The act of Republic of India, 1961 – The deposit insurance and credit guarantee corporation act, 1961: Republic of India, №. 47 of 1961. [Electronic resource]. URL: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/dicgc_act.pdf

The Bank Act, 2016 – Act of 10 June 2016 on the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Resolution. [Electronic resource]. URL: <https://www.bfg.pl/wp-content/uploads/act-of-10-june-2016-on-the-bank-guarantee-fund-deposit-guarantee-scheme-and-resolution.pdf>

[The ordinance, 2004](https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf) – Deposit protection scheme ordinance: Hong Kong, 22 May 2004. [Electronic resource]. URL: <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf>

References

- [Anikin, 1997](#) – *Anikin, A.V. (1997). Zashchita bankovskikh vkladchikov: Rossiiskie problemy v svete mirovogo opyta [Protection of bank depositors: Russian problems in the light of world experience]. RAN; In-t mirovoi ekonomiki i mezhdunarodnykh otnoshenii (Moskva). M.: Delo. 144 p. P. 44. [in Russian]*
- [Banking Law, 2000](#) – Banking Law: JODIC's Law no. (33) of the year 2000 and its amendments. [Electronic resource]. URL: http://dic.gov.jo/Dic_Law.aspx
- [Banking Law, 2005](#) – Banking Law of the Republic Turkey: Law No.: 5411, October 19, 2005. [Electronic resource]. URL: <https://www.tmsf.org.tr/en-us/Tmsf/Cozumleme/banking.law.bank>
- [By-laws of the Deposit Protection Fund, 2017](#) – By-laws of the Deposit Protection Fund of the Association of German Banks: Berlin, October 2017, Bundesverband deutscher Banken e.V.
- [Deposit insurance technical note, 2013](#) – European Union: Publication of Financial Sector Assessment Program Documentation – Technical Note on Deposit Insurance: March, 2013. [Electronic resource]. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2013/cr1366.pdf>
- [Insurance Act, 2008](#) – O garantirovannom vozmeshchenii bankovskikh vkladov (depozitov) fizicheskikh lits: zakon Respubliki Belarus' 8 iyulya 2008 g. № 369-Z [On guaranteed reimbursement of bank deposits (deposits) of individuals: Law of the Republic of Belarus on July 8, 2008 No. 369-Z]. [Electronic resource]. URL: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_369-Z.pdf
- [Law on deposit insurance, 2002](#) – Law on deposit insurance in banks of Bosnia and Herzegovina [Electronic resource]. URL: <http://www.aod.ba/index.php/en/laws>
- [Law on Deposit Insurance, 2006](#) – Law on Deposit Insurance of the Republic of Azerbaijan: 29 dekabr 2006-cı il № 226-IIIQ. [Electronic resource]. URL: <https://www.adif.az/en/legislation/qanunvericilik>
- [Law on insurance, 2002](#) – On insurance of deposits and liabilities to investors: Republic of Lithuania law, 20 June 2002 No IX-975 [Electronic resource]. URL: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/3be66a52490111e68f45bcf65e0a17ee?jfwid=8qkvwl5ok>
- [Pro sistemu garantirovaniya, 2012](#) – Pro sistemu garantuvannya vkladiv fizichnikh osib: Zakon Ukraïni vid vid 23.02.2012 № 4452-VI. [Elektronnyi resurs]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17> [in Ukrainian]
- [The act of Republic of India, 1961](#) – The deposit insurance and credit guarantee corporation act, 1961: Republic of India, №. 47 of 1961. [Electronic resource]. URL: https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/dicgc_act.pdf
- [The Bank Act, 2016](#) – Act of 10 June 2016 on the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Resolution. [Electronic resource]. URL: <https://www.bfg.pl/wp-content/uploads/act-of-10-june-2016-on-the-bank-guarantee-fund-deposit-guarantee-scheme-and-resolution.pdf>
- [The ordinance, 2004](#) – Deposit protection scheme ordinance: Hong Kong, 22 May 2004. [Electronic resource]. URL: <https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap581!en.assist.pdf>
- [Turbanov, 2004](#) – *Turbanov, A.V. (2004). Finansovo-pravovye osnovy sozdaniya i funktsionirovaniya sistemy strakhovaniya bankovskikh vkladov v Rossiiskoi Federatsii [Financial and legal basis for the creation and functioning of a system of insurance of bank deposits in the Russian Federation]. Dissertatsiya dokt. yurid. nauk: 12.00.14. M. 371 p. P. 12. [in Russian]*

Правовые аспекты администрирования систем гарантирования вкладов: опыт европейских и азиатских стран

Ольга Андреевна Швагер ^{a, *}

^a Сумской государственный университет, Украина

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: o.shvagher@uabs.sumdu.edu.ua (О.А. Швагер)

Аннотация. Статья посвящена изучению опыта правового регулирования функционирования систем страхования вкладов в европейских и азиатских странах. Проанализированы подходы к определению правового статуса уполномоченных субъектов систем страхования вкладов, а также их нормативному закреплению. В ходе исследования определены особенности административной, а также имущественной независимости таких субъектов.

Автором сделаны выводы относительно того, что значительное количество норм законодательства, регулирующего функционирование систем страхования (гарантирования) вкладов физических лиц в европейских и азиатских странах с развитой рыночной экономикой, соответствуют современным мировым практикам и отвечают требованиям МВФ. Формирование правовых принципов администрирования систем гарантирования (страхования) вкладов с сохранением национальных особенностей и с учетом различий финансовых и банковских систем разных стран отображаются в соответствующих нормах законов или других актов, регулирующих их функционирование. Должное внимание со стороны государства и адекватный механизм администрирования таких систем являются, по мнению автора, ключевым в создании стабильной и эффективной банковской и финансовой системы государства. Соответственно стабильность банковской и финансовой системы государства являются основой для повышения экономического развития государства.

Ключевые слова: система страхования вкладов, уполномоченные субъекты системы страхования вкладов, имущественная независимость уполномоченных субъектов системы страхования вкладов, функции уполномоченных субъектов системы страхования вкладов.