

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Юридический институт
Направление «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой ЧиПП

название

_____/Е. Б. Казакова/

(инициалы и фамилия)

____ 2023г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента гр.№21ЮЮГм1

Туракулов Джахонгир Абдулатифович

(фамилия, имя, отчество)

1. Тема работы: «Система страхования банковских вкладов в Российской Федерации»
2. Научный руководитель к. ю. н., доцент Феоктистов Даниил Евгеньевич.
3. Дата выдачи задания 01.12.2021
4. Срок сдачи студентом законченной работы 01.06.2023
5. Перечень подлежащих разработке вопросов:
 - 5.1 Общая характеристика системы страхования вкладов
 - 5.2. Механизм страхования банковских вкладов в Российской Федерации
 - 5.3. История становления, развития и функционирования системы страхования вкладов
 - 5.4. Основы правового регулирования системы страхования вкладов
 - 5.5. Место института страхования банковских вкладов в системе российского права
 - 5.6. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

6. Консультанты по работе, с указанием относящихся к ним разделов работы

Раздел	Консультант	Подпись, дата	
		Задание выдал	Выполненное задание принял
Введение		01 декабря 2021 г. Феоктистов Д.Е.	14 января 2022 г. Феоктистов Д.Е.
Общая характеристика системы страхования вкладов. Правовая регламентация организации и формирование системы страхования банковских вкладов		15 января 2022 г. Феоктистов Д.Е.	19 мая 2022 г. Феоктистов Д.Е.
Правовая природа и способы реализации института страхования банковских вкладов. Место института страхования банковских вкладов в системе российского права		20 мая 2022 г. Феоктистов Д.Е.	08 декабря 2022 г. Феоктистов Д.Е.
Заключение		09 декабря 2022 г. Феоктистов Д.Е.	01 июня 2023 г. Феоктистов Д.Е.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ	10
1.1 Понятие, принципы и виды систем страхования вкладов.....	10
1.2 Механизм страхования банковских вкладов в Российской Федерации	18
1.3 История становления, развития и функционирования системы страхования вкладов.....	27
2 ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	41
2.1 Основы правового регулирования системы страхования вкладов.....	41
2.2 Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы связана с особенностями становления и развития правового регулирования финансовых отношений в сфере страхования в условиях начала функционирования двухуровневой банковской системы и переориентации российской экономики на рыночные отношения.¹

Актуальность настоящего диссертационного исследования заключается:

1. В необходимости поддержания стабильности ресурсов банковской системы путем стимулирования привлечения в банки вкладов на основе обеспечения гарантий их сохранности
2. Потребностью в развитии эффективного экономического механизма российской системы страхования вкладов, предусматривающего усиление ее воздействия на развитие банковского сектора.

Стоит учитывать, что при переходе экономики на «рельсы» рыночных отношений страховая политика представляется как многоцелевой финансовый инструмент, при помощи которого обеспечивается достижение социально-экономических целей и способствует стабилизации функционирования банковской системы.

В виду наличия правовых вопросов в области страхования вкладов возросла необходимость учета и фиксирования изменений в монетарной, налоговой, экономической и бюджетной политике государства. Это представляется необходимым, поскольку для стабильного функционирования банковской системы требуется доверие со стороны граждан, которые являются потенциальными вкладчиками в банке, а для этого важно отслеживать предпосылки и экономические стимулы граждан и государства.

¹ Генезис общественных финансов в России: монография/под ред. проф. Т.М. Ковалевой.-СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, - 2021 - С. 86.

Объектом исследования является система отношений и связей в области страхования вкладов, а также ее воздействие на формирование ресурсной базы банковской системы.

Предметом исследования является механизм страхования банковских вкладов, включающий его организационную структуру; принципы функционирования; механизм взаимодействия согласно соответствующим отраслям экономики и права.

Теоретическая основа исследования. Вопросы, связанные с развитием систем страхования вкладов, рассматривались в работах ряда российских и зарубежных авторов.

Так, в трудах О.И. Лаврушина, А.Ю. Симановского, Е.Ф.Жукова, Куликова А.Г., посвященных теории и актуальным проблемам развития денежного обращения и банковского сектора, освещались принципы и особенности российской системы страхования вкладов.

Выявлению роли и значения страховой защиты банковских вкладов населения были посвящены работы А.В.Аникина, Гузнова А.Г., Ковзанадзе И., Турбанова А.В. Правовые аспекты гарантирования вкладов граждан в России затрагивались в трудах Гузнова А.Г., Братко А.Д. Освещению зарубежного опыта были посвящены научные статьи Гусевой А.Е., Турбанова А.В., Евстратенко Н.Н.¹

Однако основное внимание в работах российских экономистов уделялось обоснованию необходимости создания системы страхования вкладов в России, в то же время в настоящее время комплексный анализ воздействия действующей системы страхования на развитие экономики, в том числе, с учетом последствий финансового кризиса, практически

¹ Лаврушин О.И. Банковское дело// Финансы и статистика. М. - 2011 – С. 101.

отсутствует.¹

Кроме того, в ряде работ таких авторов, как Бойков А.В., Шахов В.В., Медведев В.Г., Никитина рассматривались вопросы теории и управления рисками в страховании, при этом банковский аспект здесь специально не выделялся.

Отдельные вопросы функционирования банковской системы и организации систем страхования вкладов в зарубежных странах затрагивались в трудах зарубежных теоретиков и практиков: Гарсия Джиллиана, Невингера Н., Хельфера Р., Хирочи Накасо, Бертран Ж., Коена А., Дюпин Дж. Такие авторы, как Мак Томас, Ронн, Е., и А. Верма в своих работах уделяли особое внимание обоснованию цены страхования вкладов на основе коррекции риска.

Методологическую и теоретическую основы исследования составляют исследования известных российских экономистов и юристов: А.В Турбанова, М.Б. Исакова, А.И. Ольшанного, А.В. Аникина, Н.И. Кротова, Д.Ю. Лялина и др., посвященных истории развития российской системы страхования вкладов, основным подходам, моделям и методам формирования этой системы и фонда обязательного страхования вкладов

Источниковедческую базу исследования составил обширный объём нормативных правовых и правоприменительных актов и документов.² В дополнение к этому были изучены и исследованы отечественные и зарубежные научные публикации по исследуемому тематическому горизонту и сопряжённые с ними междисциплинарные темы и темы в рамках других

¹ Лебедева Н.Ю., Демидова Ю.А. Страхование банковских рисков в России // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – № 9-6. – С. 95.

² Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. И доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2016. – С. 55.

научных дисциплин¹

Целью данного исследования является рассмотрение ключевых направлений и конкретных мероприятий по развитию системы страхования вкладов для обеспечения устойчивого функционирования российской банковской системы

Цель диссертации предопределила формулирование и решение нижеследующих научно-исследовательских задач:

- обоснование значимости вкладов населения в формировании ресурсов российских банков, определить роль и значение их страхования в решении социально-экономических задач по обеспечению устойчивости банковской системы

- выявление особенностей российской и зарубежной системы страхования вкладов и направления ее воздействия на развитие банковской системы

- методическое обоснование улучшений системы страхования вкладов в России

- оценка системы страхования вкладов в России с учетом возникающих рисков, нарушающих стабильное функционирование банковского сектора.

- изучение роли государственной корпорации – Агентство по страхованию вкладов в достижениях банковской и страховой системах России. Определение статуса и целей деятельности Агентства по страхованию вкладов.

Источниковедческую базу исследования составил обширный объем нормативных правовых и правоприменительных актов и документов, а также

¹ Финансовое право: учебник / под редакцией В.Ф. Попондопуло и Д.А. Петрова. М.: Проспект. – 2021. – С. 26.

отечественных и зарубежных научных публикаций по исследуемому тематическому горизонту и сопряжённым с ним междисциплинарным темам и темам в рамках других научных дисциплин

Научная новизна исследования определяется особенностями избранных объекта и предмета исследования, особенностями воплощённых исследовательских методологических подходов и траекторий, обеспечивших возможности проведения настоящего исследования и получения научных результатов, а так же исследовательских целей и задач, поставленных перед магистрантом

Структура работы соответствует задачам и внутренней логике исследования и включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников и литературы.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

1.1 Понятие, принципы и виды систем страхования вкладов

Вопрос о том, что же представляет собой понятие системы страхования банковских вкладов, по мнению, многих правоведов полностью зависит от интерпретации этого понятия самим автором использующим его. Подобное стало возможным ввиду того, что авторы, зачастую, придают собственное значение понятию системы страхования банковских вкладов, из-за чего единого подхода к понятию системы страхования банковских вкладов не выработано. Тем не менее смысл понятия, несмотря на разные подходы остается неизменным, ввиду того, что авторам в своем понятии удастся передать основные функции и особенности системы страхования банковских вкладов.

Общей же формулировкой понятия системы страхования вкладов принято считать следующую: «Система страхования вкладов – это государственный механизм защиты денежных средств на банковских счетах клиентов путем их страхования»

Авторы, использующие понятие системы страхования банковских вкладов для более широкого его применения, используют следующую формулировку:

«Система страхования вкладов (депозитов) – это система финансовой поддержки банков, находящихся на грани банкротства, и специальная

государственная программа по защите денежных средств физических лиц размещенных на банковских счетах в виде депозитов, путем их страхования, реализуемая в соответствии с действующим законодательством» Данное определение принято считать основным, раскрывающим суть, цели, задачи и виды системы страхования банковских вкладов.¹

Системы страхования банковских вкладов принято подразделять на несколько видов, в зависимости от критериев.

В соответствии с первой классификацией система страхования банковских вкладов различается по степени участия в этой системе коммерческих банков. В данном случае система страхования банковских вкладов может быть двух видов:

- обязательной. Согласно данной системе, все банки, принимающие денежные средства от граждан на вклад должны являться участниками системы страхования банковских вкладов.

- добровольной. Согласно этой системе, участие в системе страхования банковских вкладов принимают коммерческие банки на основе желания участия в данной системе, не смотря на то обстоятельство, что они принимают от граждан денежные на вклад в своем банке. Однако, данная система используется странами участницами система страхования вкладов довольно редко, ввиду наличия существенных рисков, возникающих в период кризисов.

В соответствии со второй классификацией система страхования банковских вкладов разделяется в зависимости от правового регулирования.

²В данном случае система страхования банковских вкладов так же может

¹ Жарковская Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов ВУЗов / Е.П. Жарковская – М.: Омега-Л. – 2016. – С. 110.

² Белозерова С. А. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы [Текст]: монография / С.А. Белозерова, Н.П. Кузнецова. – 2016. – С. 52.

быть двух видов:

- императивная. При таком правовом регулировании система страхования банковских вкладов будет действовать на основе законодательных и нормативно правовых актов. Данная система гарантирует высокий уровень доверия к банкам, поскольку у вкладчиков будет реальная возможность обеспечить возврат суммы своего вклада, часто в полном объеме, в связи с государственным регулированием системы страхового возмещения. Данная система преимущественно используется в большинстве стран участниц системы страхования банковских вкладов.

- диспозитивная. Ее регулирование осуществляется на основе имеющего между вкладчиком и банком договора. К негативным последствиям использования данной системы можно отнести наличие существенных рисков из-за отсутствия страхового возмещения, в случае наступления в отношении банка существенных финансовых проблем. К положительным сторонам использования данной системы можно отнести индивидуальную форму страхования своего вклада.

Согласно третьей классификации система страхования банковских вкладов по объектам страховой защиты подразделяется на полную, ограниченную и дискреционную. Первый вид страхования подразумевает в соответствии с данной классификации страхование всех депозитов, которые были привлечены в банк. С одной стороны использование подобной системы предполагает укрепления доверия вкладчиков денежных средств в банки, что способствует стабильному функционированию банковской системы. Но с другой стороны ведет к привлечению депозитов во все имеющиеся в стране банки, что ведет к увеличению рисков в отношении той же самой банковской системы ввиду нахождения депозитов в неблагонадежных банках.

Ограниченная система страхования банковских вкладов по охвату

объектов страховой защиты подразумевает страхование вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Минус такой системы в том, что в период инфляции, что случается довольно часто, его использование трудно применимо.

Дискреционная система страхования банковских вкладов по охвату объектов страховой защиты представляет собой переходный вид между полной и ограниченной системой. Ее особенность в том, что в период кризисов внутри системы страхования вкладов она используется довольно часто, а при нормально функционирующей системе используется крайне редко.

В соответствии с четвертой классификацией система страхования банковских вкладов разделяется в зависимости от формы собственности.

В зависимости от формы собственности классификацией система страхования банковских вкладов делится на государственную, частную и смешанную.

Следующая классификация система страхования банковских вкладов подразделяется в зависимости от типа страховых взносов. В данной системе происходит деление на:

- фиксированную, которая подразумевает вид системы, при которой страховые взносы зависят от суммы совершенных банковских вкладов и не учитывает риск, связанный с совершенным банковским вкладом в неблагонадежный банк системы страхования вкладов.

Дифференцированную, которая подразумевает вид системы, при которой страховые взносы будут зависеть от имеющего капитала в Фонде страхования банковских вкладов.

Следующая классификация система страхования банковских вкладов

подразделяется по степени государственного участия в этой системе. В данной системе дифференциация происходит на систему с государственным участием и системы без государственного участия. Система с государственным обеспечением подразумевает осуществления государством дополнительных взносов из бюджета в фонд страхования банковских вкладов. Система без государственного обеспечения предполагает формирования фонда страхования банковских вкладов только за счет денежных средств, внесенных банками участниками системы страхования банковских вкладов.

Еще одна классификация системы страхования банковских вкладов делится в зависимости от метода финансирования на:

- систему с авансовым финансированием, суть которой заключается в том, что фонд страхования банковских вкладов будет сформирован не зависимо от экономических или иных ситуаций, при которых банки будут лишены лицензии на осуществление своей деятельности. При таком подходе минимизируются риски массового изъятия вкладов и паники в банковском секторе, с учетом наступления страхового случая.

- систему с финансированием по факту наступления страховых случаев, смысл которой заключается в том, формирования фонда страхования банковских вкладов возможен только при условии ликвидации банка. Данный подход принято считать не выгодным в первую очередь для самих банков, особенно для самых крупных из них. Это связано с тем, что в случае наступления банкротства в отношении одного из банков, он не будет осуществлять перечисления в фонд страхования банковских вкладов, что в свою очередь приведет к увеличению финансовой нагрузки в отношении других банков.

Таким образом выглядят основные виды систем страхования вкладов,

которые могут быть применены в любой стране мира, в зависимости от типа экономики и сложившейся экономической ситуации

Далее следует рассмотреть, какие же виды вкладов являются застрахованными. В соответствии с ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованными считаются следующие виды вкладов:

- вклады, открытые до востребования и накопительные счета граждан
- денежные средства, находящиеся на дебетовых картах граждан ¹
- именные вклады и счета, открытые в банке, в том числе и открытые в иностранной валюте
- любые срочные вклады
- счета предпринимателей

Далее считаю целесообразным прояснить, что же такой банковский вклад. В среде правоведов под банковским вкладом понимается особая конструкция, которая расположена одновременно и в области частного и в области публичного права². Следует учитывать, что у банков есть обязанность страховать вклады, где в качестве страховщика представлена государственная корпорация – Агентство по страхованию вкладов. ³

К нормам частного права, регламентирующих систему банковских вкладов относится глава 44 Гражданского Кодекса РФ, а именно статьи 834 – 844.1. К нормам публичного права, регламентирующих систему банковских

¹ Бусурин А.А. Страхование банковских карт как методов страхования банковских рисков // Инновации и инвестиции. – 2015. – № 1. – С. 106.

² Tsindeliani I.A. Financial Law as a public law branch: a fresh look at the signs of publicity / I.A. Tsindeliani, S.V. Miroschnik, I.V. Bit-Shabo [et al.] // Journal of Legal, Ethical and Regulatory. - 2019. - Vol. 22. - Iss. 5. - 2019. P. 12.

³ Пушкарев В. В., Разумный С. С. Страхование вкладов физических лиц// Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. — Пермь: Пермский гос. нац. исследовательский ун-т. - 2016. — С. 34.

вкладов следует отнести ФЗ № 177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а так же отдельные правовые акта Банка России.

В соответствии с законодательством банковский вклад должен подлежать обязательному страхованию¹ в системе страхования банковских вкладов.² Однако следует учитывать, что существуют определенные исключения, которые регламентируются ст. 5 ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». К числу таких исключений относятся:

- денежные средства, которые размещены во вкладах нотариуса или адвоката, если эти денежные средства открывались под обеспечение осуществления профессиональной деятельности этих адвокатов, нотариусов и иных лиц.

- денежные средства, которые являются электронными денежными средствами

- денежные средства, которые были переданы банку в доверительное управление³

Далее следует подробно описать принципы, на которых российская система страхования вкладов основана и которые являются отражением этой системы.

К числу этих принципов относится:

1. Участие в системе страхования банковских вкладов только тех видов

¹ Саушкина С.В. Обязательное страхование вкладов: мировой и российский опыт [Электронный ресурс] / С.В.Саушкина, Е.С.Тищенко // Ведомости. – 2018. – URL: www.nauchforum.ru

² Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Аутсорсинг в страховании // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 15. - С. 14.

³ Алексанова Т.Н. Организация управления в страховом деле / Т.Н. Алексанова, Л.А. Щекотихина, А.А. Гончаров и др. // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2014. – № 2 (10). – С. 23.

банков, которые принято считать стабильно развивающимися в банковской сфере, устойчивыми в период кризисов и имеющих адекватное и лояльное управление. По мнению правоведов, данный принцип позволяет обеспечить максимальный захват объектов защиты.

Многие ученые правоведы полагают что в системе выбора банка агента должны произойти существенные изменения. В том числе изменения направленные на изменение условий для банков, которые желают участвовать в системе страхования вкладов, в качестве банка – агента, из средств которого будет производиться страховое возмещение в сторону ужесточения этих условий.

Наиболее частым банком, который признается банком – агентом, и который осуществляет страховые выплаты в случае наступления страхового случая является ПАО «Сбербанк». Именно этот банк чаще остальных выбирается Агентством по страхованию вкладов на конкурсе.¹ В качестве его преимуществ над остальными является выделяют наибольший рейтинг надежности среде всех остальных банках, количество филиалов по всей стране – около 13 тысяч отделение по всей стране и в разных регионах.

Более того, согласно проведенному анализу аналитиками Сбербанка, участие в системе страхования вкладов положительно влияет на потенциальных вкладчиков, что приводит к росту количества вкладов. Сам Сбербанк признан сильнейшим банковским B2B-брендом планеты, свидетельствуют данные рейтинга Global Most Valuable B2B Brands Index международной компании Brand Finance.

По итогам 2022 года банк занял 5-ю строчку в рейтинге по силе бренда, а среди банков по этому критерию Сбербанк стал абсолютным победителем. Кроме того, банк вошёл в топ-100 самых дорогих B2B-брендов планеты,

¹ Каравеева Ю.С. Проблемы функционирования региональных банков в современных экономических условиях // Вестник НГИЭИ. - 2017. - № 4 (71) - С. 29.

заняв 92-е место, говорится в данных исследования.

2. Законодательность. Данный принцип принято считать основным, поскольку он позволяет говорить о системе страхования банковских вкладов, как о системе признанной государством.

3. Третий принцип связан с прозрачностью деятельности системы страхования банковских вкладов.

4. Точечное определение объектов страхования. Его суть заключается в формировании перечня вкладов, которые подлежат страхованию и корректировки отдельных условий, которые будут возможны при меняющейся экономической ситуации.

5. Пятый принцип заключается в наличие установленного порядка формирования накопительного фонда страхования банковских вкладов, с учетом экономических и финансовых рисков.¹

Таким образом, исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что система страхования вкладов является достаточно сложной системой, со множеством собственных нюансов, различных взаимосвязей и взаимоотношений участников друг с другом, а также собственными показателями и индикаторами, оказывающими влияние на инвестиционное поведение населения и устойчивость функционирования банковской системы в целом.

1.2 Механизм страхования банковских вкладов в Российской Федерации

Система страхования вкладов представляет собой государственную

¹ Такушинова М.М. Принципы функционирования системы страхования вкладов [Текст] / М.М. Такушинова // TerraEconomicus.–2013. - №4. – С. 16.

программу, при помощи которой вкладчики защищают свои сбережения.

¹Система страхования вкладов дает право вкладчикам при достижении условий страхового случая рассчитывать на получение страхового возмещения. Поскольку деньги вкладчиков аккумулируются в банках, то наступления страхового случая возможно при условии, если у банка отзывается лицензия, выданная Центральным Банком²

Работа системы страхования вкладов проходит с непосредственным участием государственной корпорации - Агентства по страхованию, созданной специально для нормализации функционирования системы страхования вкладов.³

Самостоятельные единицы систем страхования вкладов есть в более чем ста странах по всему миру. ⁴В России же система страхования вкладов была создана в 2004 году, уже после того, как закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вступил в законную силу. Система страхования вкладов в Российской Федерации представляет собой механизм гарантий, обеспеченных государством в отношении вкладов граждан. Дополнительно следует отметить, что в настоящее время число участников «Система страхования вкладов» - 745 кредитных организаций, из них:

- 382 действующих банка, имеющих лицензию на работу с физическими лицами;

- 6 действующих кредитных организаций, утративших право на привлечение денежных средств физических лиц;

¹ Табашникова В.А., Ходырева В.В. Сущность и основные итоги системы страхования вкладов в России // Новая наука: опыт, традиции, инновации, – 2015. – С. 22.

² Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 13.01.2003 – №2. – Ст. 170.

³ Негодаева Е.Г. Агентство по страхованию вкладов как субъект финансового права: диссертация кандидата юридических наук / Е.Г. Негодаева. Ростов-на-Дону. - 2012. - С. 20.

⁴ Савинова Е.А. Россия в системе международных финансовых отношений // Экономика. Профессия. Бизнес. – 2017. - № 1. - С. 72.

- 357 кредитных организаций, находящихся в стадии ликвидации.

Из этого же нам становится ясно, в чем же заключается главная цель страхования вкладов – в защите сбережений людей, которые они распорядили во вкладах и на банковских счетах в коммерческих банках России, что соответствует Указу Президента Российской Федерации № 409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации»

Для обеспечения должного уровня функционирования защиты вкладов граждан, внесенных на счета была создана государственная корпорация по страхованию вкладов, более известная, как АСВ.

Следует отметить, что Агентство по страхованию вкладов является правопреемником Агентства по реструктуризации кредитных организаций, который был создан в 1999 году, и который так же как Агентство по страхованию вкладов являлся государственной корпорацией. Основная функция Агентства по реструктуризации кредитных организаций была реструктуризация банковской системы.

Граждане, которые открыли банковский вклад, в праве рассчитывать на то, что после наступления страхового случая в отношении банка, вправе рассчитывать на выплату компенсации по вкладу, в установленном размере.¹ Виды страхового случая описаны в статье 8 ФЗ № 177 "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Стоит отметить, что заключение договора страхования не требуется, в случае открытия вклада в банке, поскольку страхование вклада, считается оформленным в силу ФЗ № 177 "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"²

Согласно законодательству Российской Федерации, в соответствии с ФЗ

¹ Савинова Е.А. Формирование условий для снижения рисков в банковском секторе // Экономика. Социология. Право. - 2016. - №3. - С. 31.

² Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.

№177 компенсация по вкладу, должна выплачиваться в размере 100 % от внесенного им одного вклада, но не выше размера страхового возмещения, которое составляет 1 400 000 рублей. Таким образом, в случае наличия у одного лица нескольких вкладов в одном банке, данное лицо, вправе рассчитывать, в случае наступления страхового случая, в отношении данного банка, на получения по каждому их открытых им вкладов 100 % размера данного вклада, но не более 1 400 000 рублей, по каждому из вкладов.¹

Однако не все вкладчики руководствуются принципами добросовестности и разумности, обращении за выплатой страхового возмещения.

Отражение данной позиции можно обнаружить в судебной практике. Так, в деле А46-6312/2016, индивидуальный предприниматель Перевальский Виктор Александрович обратился в Арбитражный суд Омской области с иском к акционерному обществу «Мираф-Банк» (далее – банк) в лице государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – агентство) об обязании банка установить состав и размер страхового возмещения и включить в реестр обязательств перед вкладчиками суммы вклада в размере 1 400 000 руб., обязании агентства выплатить страховое возмещение в размере 1 400 000 руб.

Решением от 22.08.2016 Арбитражного суда Омской области (судья Савинов А.В.) иск удовлетворен. Суд обязал банк установить состав и размер страхового возмещения и включить в реестр обязательств перед владельцем счета предпринимателем сумму в размере 1 400 000 руб. С агентства в пользу предпринимателя взыскано 1 400 000 руб. страхового возмещения.

Принимая решение суд первой инстанции руководствовался тем, что

¹ Радюкова Я.Ю., Коротаева Н.В., Федорова М.А., Селиванов А.Д. Перспективный инструментарий перевода и компенсации кредитных рисков кредитные деривативы // В сборнике: 21 век: фундаментальная наука и технологии Материалы VIII международной научно-практической конференции. н.-и. ц. «Академический». - 2016. - С. 78.

Решением от 01.03.2016 Арбитражного суда Омской области по делу № А46-1008/2016 на основании заявления ЦБ РФ банк признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство, функции конкурсного управляющего банка возложены на агентство.

Предприниматель 08.02.2016 обратился с заявлением к агентству, указав на несогласие с отсутствием в реестре его требований к банку на сумму 1 400 000 руб.

Удовлетворяя исковые требования, суд первой инстанции установил, что представленные ЦБ РФ доказательства свидетельствуют о наличии денежных средств на счете банка в период с 14.12.2015 по 14.01.2016, при этом отклонил доводы агентства о наличии фактической неплатежеспособности банка и о том, что денежные средства не поступали на счет предпринимателя, имело место совершение технических действий, связанных с оформлением платежных документов, по сути, не отражающих реальное перечисление денежных средств.

Суд апелляционной инстанции, оценив предоставленные в дело доказательства, установил наличие совокупности недобросовестных действий со стороны ответчика, направленных на совершение банком технических записей о переводе денежных средств с расчетного счета общества «Бизнес системы» на его расчетный счет с целью получения в будущем реальных денежных средств от агентства в сумме 1 400 000 руб. Установление указанных обстоятельств позволило суду апелляционной инстанции прийти к выводу о том, что предприниматель не доказал наличие у него нарушенного права, достойного судебной защиты посредством выплаты ему страхового возмещения в размере 1 400 000 руб., в виду чего Решение суда первой инстанции было отменено.

Данный пример иллюстрирует недобросовестность вкладчиков,

нацеленную на получение страхового возмещение по средствам фиктивных манипуляций с счетами, которая успешно пресекается российской судебной системой.

Вообще, в большинстве случаев выплачиваемая страховая сумма равная 1 400 000 рублей вызывает очень активные дискуссии среди правоведов. Так, большинство из них полагает, что сумма равная 1 400 000 рублей не является той необходимой суммой, которая способствовала бы экономическим интересам вкладчиков. Ученые правоведы, в ходе дискуссии часто обращают внимание на тот факт, что сумма страхового возмещение в 1 400 000 рублей не меняется с 2014 года, несмотря на множество экономических катаклизмов произошедших за несколько лет. Данное обстоятельство не может способствовать справедливому функционированию системы страховых возмещений. Именно в связи с данными обстоятельствами был принят ФЗ №163 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», который позволил частично изменить систему страховых выплат.

В виду чего, следует понимать, что сумма страхового возмещения может быть и иной в зависимости от условий ситуаций. Так, у вкладчиков есть право рассчитывать на получение повышенного страхового возмещение в размере 10 миллионов рублей, если были достигнуты следующие обстоятельства:

- при получении наследства ¹
- при реализации недвижимого имущества, земельного участка или жилого помещения
- при возмещении ущерба, который был причинен жизни, здоровью или личному имуществу, а так же при получении социальных выплат или пособий

¹ Закиров А., Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Инновации и инвестиции в страховании. Брянск. - 2014. – С. 37.

- при получении грантов (которые были оформлены как субсидии)

- при исполнении решений судов ¹

- денежные средства, находящиеся на эскроу – счетах так же считаются застрахованными в пределах 10 миллионов рублей, но на определенный период

В связи с колоссальным ростом числа застройщиков российскому законодательству, в сфере системы страховых вкладов, была создана необходимость внедрения изменений с область обязательного страхования ответственности застройщика в долевом строительстве²

В виду данной необходимости появилось еще одно важное исключение, являющееся нововведением и о котором крайне редко говорят. Считаю необходимым повествовать в своей диссертации об этом нововведении.

Данное нововведение связано с возможным запретом продажи жилья на этапе строительства.

Так, с 1 июля 2019 года произошел запрет долевого строительства. Теперь у застройщиков будет возможность получать денежные средства за отчужденное имущество в тот промежуток времени, когда передает новому собственнику квартиру. Если жилье приобретено на этапе строительства, деньги хранятся на специальных счетах в банке. И в случае, если у банка, в котором хранятся денежные средства дольщиков будет отозвана лицензия, то при таких обстоятельствах сумма страхового возмещения будет равна 10 000 000 рублей по наивысшей планке. В целом механизм изменений по

¹ Крохина Ю.А. Финансовое право: учебник / Ю.А. Крохина. 5-е изд., перераб. Москва: НОРМА; ИНФРА-М. - 2016. – С. 64.

² Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Обязательное страхование ответственности застройщика в долевом строительстве // Приоритетные направления развития и экономическая безопасность Российской Федерации: сб. ст. Международной науч.-практ. конф. / под ред. И.А. Сергеевой. - 2014. - С. 15.

страховой сумме по вкладам менялся следующим образом¹:

- 100 000 рублей – до 09.09.2006 года;
- 190 000 рублей – до 25.03.2017 года;
- 400 000 рублей – до 01.10.2008 года;
- 700 000 рублей – до 28.12.2014 года.
- 1 400 000 рублей – с 29.12.2014 года.²

Существует перечень рекомендаций, которым часто следует руководствоваться вкладчикам. В перечень рекомендаций входит следующие:

Не открывать вклад на большую сумму, разбить крупную сумму на несколько вкладов в разные банки, при условии отзыва лицензии у банка, где хранятся сбережения, нужно писать заявление на получение страхового возмещения в Агентство по страхованию вкладов в тот же день. Такое право у вас остаётся до дня завершения процедуры банкротства. Для данной процедуры вкладчикам понадобятся следующие документы: заявление, документ, удостоверяющий личность, договор банковского вклада, свидетельство о праве на наследство (если деньги получают наследники), доверенность (если деньги получает представитель). А настоящее время так же активно обсуждается возможность дистанционного получения возмещения в случае банкротства кредитной организации. Для этого нужно будет подать заявления через сайт государственных услуг. Согласно имеющихся сведений в 2022 году Агентством по страхованию вкладов была выплачена сумма в размере 1.7 миллиарда рублей вкладчикам, чьи средства

¹ Финансовое право Российской Федерации: учебник для студентов высших учебных заведений / под редакцией М.В. Карасевой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: КноРус. - 2012. - С. 67.

² Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежнокредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научнометодический электронный журнал Концепт. – 2017. - №4. - С. 53.

находились в банках в отношении которых началась процедура банкротства либо же они были ликвидированы. Так же существует вероятность того, что в 2024-м граждане смогут начать открывать счета и вклады в банках по видео-конференц-связи.¹

Так же вкладчикам следует понимать различия между индивидуальным инвестиционным счётом, который является счётом для инвестиций, с которым можно самостоятельно торговать на фондовом рынке и зарабатывать на ценных бумагах и банковским вкладом, открытым в банке. Важно понимать, что индивидуальный инвестиционный счёт это не вклад, а значит, сумма на индивидуальном инвестиционном счёте не застрахована Агентством по страхованию вкладов. Например, если у вас в банке хранится 1 миллион рублей на вкладе и 400 тысяч рублей на индивидуальном инвестиционном счёте, то в случае отзыва лицензии у вашего банка Агентство по страхованию вкладов вернёт вам не 1 400 000 рублей, а всего 1 000 000 рублей. Поэтому лучше открывать индивидуальный инвестиционный счёт в крупном банке, у которого точно не отзовут лицензию.

Дополнительно следует отметить, что с 1 января 2019 года действие системы страхования вкладов распространяется и на малые предприятия.

Так предприятие малого бизнеса сможет рассчитывать на получение страхового возмещения, если это предприятие внесено в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Соответствующие изменения внесены в Федеральные “законы” "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" и "О банках и банковской деятельности"

Так же была озвучена инициатива от депутатов Государственной Думы, в соответствии с которой средства товариществ собственников

¹ Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://www.asv.org.ru/>

недвижимости (ТСН) также были бы застрахованы. Сейчас при закрытии банка товарищество собственников недвижимости лишаются средств и возможности вести хозяйственную деятельность. Также вносятся изменения в закон о банкротстве, которыми кредиторские требования товариществ собственников недвижимости включаются в состав требований кредиторов третьей очереди.

Алгоритм действий по реализации своих законных прав на получения компенсации по вкладу, в случае наступления страхового случая в отношении банка, заключается в обращении вкладчика в Агентство по страхованию вкладов с соответствующим заявлением до момента ликвидации банка, в котором у гражданина был открыт вклад. Средства на возмещения страхового случая находятся в Фонде страхования вкладов, источником средств которого являются страховые взносы. На текущую дату вкладчикам от Агентства по страхованию вкладов было выплачено порядка 1,5 триллионов рублей, с момента образования Агентства.¹

Банки, которые являются участниками системы страхования вкладов, имущественные взносы, а также средства, полученные от инвестирования средств, находящихся в свободном обороте. Страховой взнос является обязательным для банка и выплачивается им каждый квартал.

Также стоит отметить важную инициативу членов Государственной Думы, которыми на рассмотрение был внесен законопроект «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Суть этого законопроекта заключается в том, что бы изменить сумму страхового возмещения, увеличив ее до 3 миллионов рублей. В качестве аргументов, к увлечению суммы страховой

¹ Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2021 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

выплаты приводится расчет, согласно которому, инфляция с 2014 года составила порядка 68 %. В таких условиях значительно снизился уровень доверия как потенциальных вкладчиков, так и граждан страны к финансовым институтам. Данное обстоятельство было отягчено тем, что все годы, с момента последнего изменения суммы страхового возмещения, страна находилась под санкциями, что нанесло сильный ущерб как самой финансовой системе, так настроениям потенциальных вкладчиков.

В настоящее время инициатива депутатов Государственной Думы по внесению изменений в ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» была возвращена, в виду того, что законопроект не был оценен Правительством РФ, и ему не было дано правовое заключение.

В качестве страховщика вкладов в системе страхования банковских вкладов выступает государственная корпорация – Агентство по страхованию вкладов.

1.3. История становления, развития и функционирования системы страхования вкладов

Далее следует рассказать, каким образом система страхования вкладов становится определяющей в системе финансового права. С уверенностью можно говорить о том, система страхования вкладов во много исполняет определяющую роль в системе финансовых институтов.¹ Главной же задачей такой системы является создание условий, при которых доверия вкладчиков к банкам будет к этим самым банкам непрерывно расти, что позволит

¹ Андрианова Н.Г. Деофшоризация как институт финансового права: основные тенденции формирования и развития: автореферат диссертации кандидата юридических наук / Н.Г. Андрианова. Москва. - 2022. – С. 28.

повысить стабильность банковской системы.¹

На текущий момент такая система функционирует в более чем 100 странах мира, что позволяет банкам чувствовать себя стабильно на рынке банковского сектора и позволяет решать макроэкономические и социальные задачи.

Однако, данная система существовала не всегда, и стала реакцией на события, проходившие в 30 – х годах XX века в США, когда в ходе Великой депрессии и период десятилетия до нее разорялось 600 банков в год. Подобное стало возможно, в том числе и из-за нерационального поведения вкладчиков, из-за которых пострадали и сверхприбыльные банки.² На данном этапе, считаю необходимым внести историческую справку о том, как такое стало возможным и при чем здесь Нобелевская премия мира по экономике.

В рассмотрении вопроса о поведении вкладчиков в период кризисов большую роль сыграли работы нобелевского лауреата Бернанке, который подробно описал механизм поведения вкладчиков в период кризисных ситуаций в экономике на примере кризиса 1930 – х годов, происходивших в США, получившего название – Великая депрессия. Сделанные им заключения помогли как США избежать повторения ошибок прошлых годов, так и остальным странам переняв соответствующий опыт и лучше начав контролировать поведения и настроения потенциальных вкладчиков

До того момента пока Бен Бернанке не провел свое исследование многие экономисты считали, что причиной кризиса стали просчеты Федеральной резервной системы считалось, что к кризису привели ошибки Федеральной резервной системы США, которая не создала необходимых условий для того, чтобы была возможность кредитоваться у большинства игроков финансового

¹ Борисенко Е.А. Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения: автореферат диссертации кандидата юридических наук / Е.А. Борисенко. Москва. - 2022. – С. 25.

² Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно практической конференции / в 2 ч. Ч.1 –Стерлитамак: РИЦ АМИ. - 2015. - С. 21.

рынка. В описываемом случае речь идет преимущественно о банках, поскольку именно они являлись ключевым игроком и стали тем финансовым сектором, из-за которого начался крах экономики. Однако все оказалось не настолько очевидным. Все дело в том, что ключевым моментом в кризисе США 1930 – х годов стало именно поведение вкладчиков в банк. Вкладчики, увидев стремительно изменяющуюся ситуацию на рынке, в панике отправились забирать свои деньги из банков, что нарушило функционирование банковского сектора, поскольку вклады забирались из стабильно функционирующих банков с высоким уровнем доходности. И забрав свои деньги, вкладчики обрушили функционирование конкретных банков, деятельность которых играла ключевую роль в банковском секторе США, что повлекло за собой самый масштабный кризис в истории человечества. Спустя время ученые, в том числе и Бен Бернанке утверждал, что без панического поведения вкладчиков избежать кризиса в том масштабе, в котором он был, можно было бы избежать, при условии более рационального поведения вкладчиков.¹

Данные умозаключения подтверждает и а работы других ученых - Дугласа Даймонда и Филиппа Дибвига, которые провели исследование «Набег на банки, страхование депозитов и ликвидность», посвященное экономическому кризису 2008 года в котором подтвердились сделанные ранее выводы Бена Бернанке.

Фундаментальная проблема почему «набеги» на банки всегда, по сути, являются опасностью для любой системы связано с тем, что у вкладчиков в банке короткий горизонт планирования, и они в любой момент готовы забрать деньги из банка.² В свою очередь банки дают деньги на

¹ Осколкова Н.А. Система страхования вкладов как гарантия стабильности осуществления банковской деятельности // Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 23.

² Баранова И.А. Модели экономического роста в Западной Европе и США: сравнение и анализ // Экономика. Социология. Право. - 2016. - № 4. - С. 13.

долгосрочные проекты, которые дают прибыль через определенное время. В такой ситуации, когда вкладчики верят, что все хорошо и они получают свои деньги, они не совершают «набеги» на банки, они ждут того момента, когда эти проекты сгенерят обещанную прибыль и получают свои проценты. Банки же, в свою очередь, ожидают получения прибыли от того, что они профинансировали хороший проект. Проблема заключается в том, что вкладчики могут совершать «набеги» на хорошие, со всех точек зрения банки, как только у вкладчиков появляются малейшие сомнения в отношении банка. ¹И даже если эти сомнения вызваны слухами, распространяемыми в отношении банка, в котором у них открыт вклад, они попытаются забрать свои деньги, тем самым поставив банк на грань финансовых неурядиц и переводя хороший банк в разряд банков с низким уровнем доверия. Данные умозаключения позволяют прийти к выводу о том, что порой именно не рациональные вкладчики банков, являются тем катализатором, который способен обрушить финансовую систему банка и привести того к состоянию банкротства. ²

Таков был международный опыт исследования поведения вкладчиков, отразившийся на всей системе страхования вкладов, а для того чтобы понять какой грандиозный прорыв сделала российская система страхования вкладов, взглянем на то, в каких условиях эта система начала формироваться и какие отличительные черты имеются у российской системы страхования права относительно иных систем.

В начале 1990 – х годов уровень инфляции достигла беспрецедентного уровня и была выше 2000 %. Через несколько лет уровень инфляции опустился до 120 %, что, безусловно, тоже было много, но не настолько,

¹ Ершов В.В. Правовое и индивидуальное регулирование общественных отношений: монография / В.В. Ершов. Москва: РГУП. - 2018. – С. 27.

² Дружинин А.В. О страховании при банковском кредитовании // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 3. – С. 100.

сколько в начале 1990 – годов. В эти же годы в Российской Федерации произошел так называемый "чёрный вторник", это день в который рубль упал по отношению к доллару наполовину. После "Черного вторника" первым вице-премьером в правительство назначили Чубайса, который возглавил весь экономический блок с главной задачей: побороть инфляцию.

Во-первых, Чубайс резко сократил госрасходы - с 57% ВВП до 40% ВВП, одновременно отменив практику налоговых и внешнеторговых льгот. В 1995 году пенсионеры не получали пенсий, учителя - зарплат, но дефицит бюджета сократился. Во-вторых, был введён "валютный коридор", фактически "мягкая" привязка рубля к доллару.¹

Дефицит бюджета, конечно, сохранился, пусть и уменьшился. Финансировать его, как раньше, с помощью печатного станка было нельзя. Деньги "вдолгую", на 10-20-30-50 лет тогдашней России никто давать не отваживался. В виду чего правительством было принято решение о финансировании за счёт государственных краткосрочных обязательств.

Казалось, новая политика приносит результаты. В 1997 году ВВП впервые вырос - правда, всего на 0,8%. Инфляция опустилась до 11%.

В 1998 году цены на нефть рухнули до минимального значения с сороковых годов - меньше \$20 за баррель в нынешних долларах (даже во время коронавирусной пандемии нефть так не дешевела). Ещё раньше, в 1997 году, в Азии начался финансовый кризис.² Страны Индокитая много лет росли очень высокими (китайскими) темпами, во многом за счёт привлечения иностранного капитала. В 1997 это закончилось, иностранцы начали выходить из активов азиатских стран, за этим последовал крах экономик

¹ Чернышова О.Н., Сутягин В.Ю. Анализ инновационных продуктов кредитного рынка и их внедрение в условиях современной экономики // Известия Юго- Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2014. - № 1. - С. 184.

² Турбанов А.В. Финансовое право и финансовый рынок (часть 1) / А.В. Турбанов // Финансовое право. - 2020. - № 10. - С. 7.

Таиланда, Индонезии, Филиппин и так далее (индонезийский ВВП упал на 15%(!) - как во время масштабной войны).

Вкладывать деньги в ГКО в этих условиях становилось всё более рискованно. Если в 1997 доходность (отношение выплат к стоимости) ГКО составляла менее 20%, то к лету 1998 выросла до 50% и продолжала быстро увеличиваться. Чтобы выплачивать долги по старым ГКО, приходилось выпускать всё больше новых. Фактически речь шла уже о финансовой пирамиде.¹

В августе 1998 года был объявлен технический дефолт. Результаты были следующими. Во-первых, и правительство, и частный сектор лишились доступа к иностранному капиталу - иностранцы больше не решались привозить деньги в страну, где даже правительству нельзя доверять. Во-вторых, никто вообще больше не хотел давать деньги в долг государству (ну, не то чтобы совсем никто, но мало кто). В-третьих, пришлось "отвязать" рубль от доллара, и он подешевел втрое. В четвёртых, многие банки обанкротились. Банки использовали деньги вкладчиков в том числе для покупки ГКО. После объявления дефолта ГКО обесценились и начался "набег вкладчиков" - владельцы депозитов бежали в банки, пытаясь снять деньги до того, как деньги у банков закончатся и он обанкротится.²

Долгосрочные последствия были следующими: дешёвый (по отношению к доллару) рубль стал спасением для экономики. Оказалось, что искусственно завышенный курс работал как камень, который привязывают к ноге утопленника. Дешёвый рубль означает, что экспортёры хорошо зарабатывают (издержки в рублях, выручка в долларах), а внутреннее производство частично вытесняет импорт (импорт в долларах, значит,

¹ Земцов А.А., Цибульникова В.Ю. Система страхования банковских вкладов в России: становление и развитие // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2017. – № 37. - С. 131.

² Ковалерова Л.А., Глушак Е.Н. Банковская система и её роль в экономике РФ / Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее: сб. ст. VI международной науч.-практ. конф. - 2016. - С. 89.

дорогой). Уже в 99-м году ВВП вырос на 6,4%, в 2000 - на 10% (максимум за всю историю России, кроме, возможно, послевоенных периодов). В целом за 1999-2008 годы ВВП вырос примерно вдвое.

И здесь стоит учитывать, что в 1998 году, в Российской Федерации фактически не существовало системы страхования вкладов в Российской Федерации, а банковский надзор был скорее фикцией. Наша банковская система низкоэффективна и инерционна (пусть нас не обманывают потрясающе удобные сервисы для клиентов), но обратной стороной недостатков является высокая устойчивость.¹

Вот вам аналогия для понимания: фирма, которая никогда не будет брать долги, скорее всего, упустит множество прекрасных возможностей получить прибыль, но не сможет обанкротиться.

Большая часть банков в 1998 представляла собой либо те же финансовые пирамиды, либо личные карманы владельцев; крупные банки, и поэтому такие крупные банки как Сбербанк или Альфа, пережили дефолт 1998 года.²

С точки зрения исторической ретроспективы многие ученые полагают, что будь у Российской Федерации в 1990 – х годах та система страхования вкладов, которая есть сейчас, то того масштабного кризиса, который произошел тогда возможно было избежать. И он точно бы нанес меньше вреда обычным людям, у которых, в случае функционирования системы страхования банковских вкладов, была бы возможность на получения хоть каких – то средств от тех банков, которые с этим кризисом успешно справились

Так же следует отметить, что ввиду относительно недавнего создания

¹ Земцов А. А., Цибульникова В. Ю. Система страхования банковских вкладов в России: становление и развитие// Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2017. - № 1(37). - С. 152.

² О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках РФ. /Доклад для общественных консультаций. Банк России. М. - 2019. - С. 8.

система страхования вкладов в Российской Федерации имеет черты, отличающие ее от аналогичных систем в зарубежных государствах.¹

На форуме финансовой стабильности на обозрение участников форума были представлены идеи, которые по мнению участников форума являются необходимыми для создания комплексных мер, гарантирующих устойчивость финансовых рынков и которые бы позволили обеспечить соответствие системы вкладов, имеющих место в Российской Федерации принципам IADI – Международная ассоциация страховщиков депозитов.

В качестве таких мер, спикерами форума финансовой стабильности были предложены следующие новеллы:

- Создание и интеграция в систему российского права системы дифференцированных взносов банков, при условии наличия риска, который существует в отношении банка, входящего в систему страхования вкладов
- Мониторинг банков, на предмет предбанкротного состояния, анализ финансовой активности и изучения бухгалтерской отчетности.
- Создание ведомства по предупреждению Агентства по страхованию вкладов о прогнозируемых страховых случаях.²

По состоянию на 1 апреля 2023 года общий объем подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков составил 48 949 миллиардов рублей.³

За I квартал 2023 года средний размер вкладов физических лиц в банках вырос на 9,3% по сравнению с 1 января 2023 года - до 301 тыс. рублей,

¹ Тарадаева А.В. Развитие системы страхования банковских вкладов в России: диссертация кандидата экономических наук. Саранск. - 2012. – С. 64.

² Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. - №7 (86). - С. 117.

³ Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2021 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

сообщило Агентство по страхованию вкладов. Как следует из его статистики, это рекордная величина как минимум с апреля 2021 года, когда государственная корпорация обновила методологию расчета показателя, хотя и до этого он был меньше. С начала года средний размер вклада увеличился на 9,5%, что тоже является максимальным приростом за последние два года.

Данные показатели говорят об уровне сбережений населения - хотя, триста тысяч - это 6-8 месяцев жизни для человека зарабатывающего «среднюю зарплату».¹

Еще один интересный отчет приводит Агентство по страхованию вкладов в том числе по структуре депозитов физлиц. Несколько важных цифр.

- Вклады имеют 234 млн. физических лиц. Формулировка кривая (всё население России 146 млн. человек, включая детей), она означает число вкладов.

- Средний размер вклад физических лиц (включая ИП) на 1 января 2021 г. составил 183 тыс. руб.

- Лишь 0,5% вкладов – более 1,4 млн. руб. Т.е. это около 1,2 млн. вкладов. Можно осторожно предположить, что они принадлежат 400-600 тыс. человек.

И вот эта цифра от Агентства по страхованию вкладов очень важная:

- Наиболее активно в 2020 году росли крупные вклады физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, от 1 400 000 рублей до 3 000 000 рублей и свыше 3 000 000 рублей, которые увеличились на 15,9% и 27%

¹ Зверев А.В. Статистика финансового рынка. // В книге: Социально- экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю.,Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров.Под ред. Зверева А.В. Брянск: Издательство ООО "Ладомир". - 2014 – С. 42.

по сумме и на 13,5% и 30,9% по количеству счетов соответственно.¹

Также можно осторожно предположить, что эти 0,5 миллионов обеспеченных россиян как минимум не пострадали от кризиса 2020 года, а как максимум – даже прилично выиграли.

Теперь обратим внимание на то, каким образом меняется поведения вкладчиков в период кризисов. За примером обратимся к первому ковидному году.

В научных исследованиях, посвящённых особенностям финансового поведения домашних хозяйств в России, редко проводится анализ вкладов населения в разрезе различных суммовых сегментов. В связи с этим особый интерес представляет работа М.Матовникова – главного аналитика Сбербанка. Опираясь в своём анализе в том числе и на данные Агентства по страхованию вкладов, исследователь приводит экспертную оценку, в соответствие с которой динамика вкладов в период кризисов в решающей мере определяется не общим количеством сберегателей, а тем, какое направление финансового поведения избирает 3% населения страны, на долю которых приходится 70% суммы вкладов.²

Интересно взглянуть на статистику за определенные промежутки времени, например, за период 2011 годов . - I кв. 2015 годов. Так за данный период 85% общего прироста вкладов было определено 3% населения страны. Причём вклады в диапазоне 400 000-700 000 рублей выросли на 165%, свыше 1 000 000 руб. - на 157%, тогда как вклады до 100 000 рублей увеличились лишь на 20%. В свою очередь заёмщики, которых в полтора раза больше вкладчиков, являются представителями низкодходной части населения.

¹ Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы/Доклад для общественных консультаций. Банк России. М. - 2021. - С. 10.

² Турбанов А.В. Финансовое право и финансовый рынок (часть 2) / А.В. Турбанов // Финансовое право. - 2021. - № 1. - С. 10.

Поэтому для власти особенно важно финансовое состояние этих высших 3% населения, и чуть шире – высших 10%, на которых держится банковская система и в целом потребление дорогих товаров, от автомобилей до недвижимости.

До начала пандемии коронавируса, в период кризиса 2014-19 годов на фоне падения реальных доходов населения примерно на 9%, высшие 10% россиян прирастили реальные доходы примерно на 11%. Т.е. у этой страты всё было хорошо и в кризисные годы. Девятый дециль, в промежутке 10-20% самых обеспеченных россиян, за годы кризиса 2014-19 остался при своих – его реальные доходы снизились всего на 0,2%. Остальные 80% россиян потеряли в доходах.¹

Так же большой интерес представляет текущий банковский кризис в США, и как он сказывается на системе страхования банковских вкладов. Так, регуляторы в США закрыли Signature Bank из-за «системных рисков». Они считают, что решение закрыть фирму «укрепит доверие населения к банковской системе» и «гарантирует, что банковская система США продолжит выполнять свои жизненно важные функции». Управлять банком теперь будут чиновники из Федеральной корпорации по страхованию вкладов. Вкладчикам обещают вернуть все их средства. Это уже второе за закрытие крупного американского банка за последнее время. 11 марта стало известно о банкротстве Silicon Valley Bank, занимавшего 16-е место в рейтинге банков США. Такого не происходило со времён экономического кризиса 2008-го и закрытия холдинга Washington Mutual.²

Подобные происшествия в банковской системе, сказывающиеся на потенциальных вкладчиках и настроениях действующих вкладчиков,

¹ Социологический опрос: Инвестиционное поведение населения и отношение к страхованию вкладов [Электронный ресурс] // Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

² Алина Г.Б., Джумабекова А.Т. Особенности развития моделей страхования вкладов в зарубежной практике // Вестник университета «Туран». - 2016. - № 1 (69). - С. 131.

изменяя уровень доверия вкладчиков к банкам вынудило президента США обратиться к нации с заявлением, цель которого была заверить американцев в безопасности банковской системы после краха Silicon Valley Bank и Signature Bank. В своей речи он подчеркнул, что его администрация предприняла немедленные действия, включая защиту вкладов клиентов, увольнение руководства банков и привлечение виновных к ответственности. Байден подчеркнул, что налогоплательщики не понесут никаких убытков, а деньги будут получены за счет сборов, которые банки платят в фонд страхования вкладов. Однако вкладчики банков не будут защищены, поскольку они сознательно пошли на риск, и именно так работает капитализм, добавил он.

В этом контексте интересен тот факт, что в США застрахован всего 1% банковских вкладов, подсчитал аналитик. В банковской системе находится \$22 трлн вкладов, из них в FDIC (Федеральной службе страхования вкладов) застраховано всего \$124,5 миллиарда

То есть в исследуемом случае мы видим из способов правового регулирования системы страхования вкладов, который подробнее будет рассмотрен в следующей части диссертации.¹

Особый интерес представляет тот факт, каким образом Агентство по страхованию вкладов определяет банки, которые в случае банкротства банка и наступления страхового будут выплачивать вкладчикам их средства². Для определения таких банков, Агентство по страхованию вкладов проводит конкурс среди банков участников, по поиску банка агента, который будет осуществлять страховые выплаты. Для участия в конкурсе банку необходимо соответствовать определенным требованиям, в число которых входит

¹ Зарипов В. Проблема совершенствования правового регулирования неcodифицированных налогов и сборов / В. Зарипов, П. Попов, Л. Ромашенко // Публичные финансы и налоговое право: ежегодник. Вып. 5. Целевые публичные фонды и неналоговые платежи в странах Центральной и Восточной Европы / под редакцией М.В. Карасевой. Воронеж: Воронежский государственный университет. - 2015. - С. 82.

² Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования банковской деятельности в РФ / Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее: сб. ст. VI международной науч.-практ. конф. - 2016. - С. 109.

следующее:

- Банк должен быть членом-участником системы обязательного страхования вкладов
- Банк должен отчислять страховые взносы в соответствующий фонд, при чем должен отчислять их ежеквартально в установленном законом порядке
- Банк должен иметь капитал, равный не менее 1 миллиардов рублей и иметь филиалы банка, как минимум 10 субъектах страны
- Банк должен работать в области страхования вкладов не менее 3 – х лет.¹

Рассматривая тесную взаимосвязь банков и банковской системы с системой страхования вкладов, следует отметить, что помимо положительного эффекта от институционального сотрудничества, выражающегося в увеличении количества вкладов в банки и создания позитивного образа банка у потенциальных вкладчиков, существует также и обратный эффект от подобного сотрудничества.²

Данный эффект связан с тем обстоятельством, что Агентство по страхованию вкладов увеличило базовую ставку страховых взносов, вносимых банками в фонд обязательного страхования вкладов до 0.15%, что повлекло за собой снижение ставки по вкладам для большинства банков, делая систему вкладов менее предпочтительной для обычных людей, поскольку прирост капитала на вкладе с пониженной ставкой составляет незначительную сумму.

¹ Тарасенко О.А. Особенности предпринимательской деятельности Агентства по страхованию вкладов / О.А. Тарасенко // Предпринимательское право. - 2014. - № 3. - С. 28.

² Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография / Л.Г. Ефимова. Москва: Проспект. - 2018. – С. 43.

Однако, данная мера позволила так же исключить не большое количество банков, путем отзыва лицензии, тем самым став предостережением для вкладчиков, обезопасив их от вложений в банк, находящийся на грани неплатежеспособности и позволив части из них сохранить свои сбережения у себя.¹

Исходя из вышеизложенной информации данного раздела, можно сделать

вывод, что в настоящий момент российская система страхования вкладов является успешно функционирующей системой с серьезной поддержкой со стороны государства, отлаженной системой правового регулирования, а также

обладает достаточно перспективным потенциалом для развития, реализация которого позволит российской системе страхования вкладов превысить уровень, имеющийся в настоящий момент в системах страхования банковских вкладов других стран.

2 ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

¹Федорова М.А., Радюкова Я.Ю., Суслин Н.А., Черкашнев Р.Ю. Стратегия развития платежной системы России как условие обеспечения экономической безопасности страны // В сборнике: Science and Practice: new Discoveries Proceedings of materials the international scientific conference. Editors: I.M. Shvec, L.A. Ismagilova, V.A. Gur'eva, E.A. Telegina, V.I. Sedenko. - 2015. - С. 51.

2.1 Основы правового регулирования системы страхования вкладов

Для того чтобы разобраться в правовой природе той или иной части системы права необходимо понять благодаря реализации каких принципов стало возможным ее функционирование. Следовательно, для того чтобы понять, в чем заключены правовые основы института страхования банковских вкладов определим на каких принципах этот институт держится.

В системе принципов страхования банковских вкладов есть три основные группы, которые подразделены на научно-методологические, правовые и организационные.

В группу научно - методологических принципов входят следующие положения:

- целенаправленность, суть которой заключается в наличие конечной цели и перечня тактических задач
- комплексность, реализация которой заключается в использовании методов страхования в соответствии с целями ЕГДКП,
- системность, при помощи которой обеспечивается достижение результатов.

В группу правовых принципов системы страхования банковских вкладов входит:

- законность: заключается в строгом и неукоснительном соблюдении участниками системы требований законодательства
- единственный центр ответственности: делегирование большого перечня ответственности в пользу Агентства по страхованию вкладов

- регулирование и надзор, реализации которого заключается в осуществлении контроля за функционированием системы страхования вкладов

Организационные принципы. Данная группа составлена из следующих положений:

- финансовая устойчивость: заключается в обеспечении хранения определенного количества ресурсов для выплат страхового возмещения

- ликвидность: ее суть в обеспечении скорейшего погашения суммы страхового возмещения вкладчикам

- транспарентность: заключается в использовании той информации, при помощи которой становится возможной своевременное реагирование на укрепление рыночной дисциплины

- координация действий: реализация которой заключается во взаимодействии участников системы страхования вкладов

Данные принципы были сформулированы и собраны воедино Международной ассоциацией страховщиков депозитов.- IADI, о котором было упомянуто выше, и Бельским комитетом по банковскому надзору.¹ Данные принципы легли в основу большинства систем страховых банковских вкладов во многих странах мира.

Перед тем как подробно рассмотреть основы правового регулирования системы страхования вкладов, считаю необходимым рассмотреть, что представляет институт страхования.

По мнению особо критически настроенных правоведов, страхование в

¹ Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов [Текст]: монография / С.Ю. Хасянова – М.: Инфра-М. - 2015. – С. 27.

современном обществе является иллюзией¹, поскольку на самом деле его не существует в автономном значении этого слова и вот почему:

1. Например, все обязаны покупать ОСАГО, однако, его эффективность находится на довольно низком уровне. Во-первых, если ДТП небольшое, например, поцарапали машину или притёрли, то договариваются обычно на месте (если не скрылись), финансирую потенциальные расходы из своего кармана, а не из страховых фондов. Так делают из-за того, что в дальнейшем страхование будет стоить чрезмерно дорого для нарушителя, а пострадавшему не придется совершать одни и те же действия в надежде на получения им необходимого ремонта, который делается только в автосервисах, аффилированных со страховой компанией и где придётся изрядно подождать.

Дело в том, что люди соглашались на урегулирование без привлечения страховой компании, по большому счёту, живя с идеей, что надо оставлять страхование для какого-то чрезвычайного случая, когда автомобиль может причинить ущерб на миллионы. Да только вот в таком случае ОСАГО - это всё равно мало чем поможет, да ещё и страховая готова обращаться в суд, если посчитает, что сумма страхового возмещения существенно превышает ту сумму, которую изначально планировала выплатить страховая

2. Пенсионное страхование ярко показывает, что страхование – представляется довольно нецелесообразным, особенно с учетом текущих условий. При этом, страхование всегда навязано обществу, ведь отказаться от ОСАГО или от отчислений в пенсионный фонд невозможно. Так вот, у нас и до пенсионной реформы многие не доживали до пенсии, а сейчас же, когда возраст подняли, а плательщиков этих пенсий ещё и забирают в зону

¹ Сулякова О.Н. Страхование как неотъемлемый элемент социально-экономического развития общества // Современные исследования социальных проблем – Красноярск: Научно-инновационный центр. - 2015. - № 1(21). - С. 74.

специальной военной операции, совсем наивно думать, что институт страхования кому-то нужен. Никогда этих денег человек не увидит.

3. Медицинское страхование. Представляется очевидным, что люди в последний раз получали по ОМС максимум - вызов скорой помощи. Лечение зубов, сдача анализов дважды в год, прохождение медосмотров - всё за деньги в платных клиниках.¹ Безусловно, потеряв день-два в очередях, а также записавшись сильно загодя на приём, возможно, что бесплатную услугу гражданин и получит. Но наличие такой страховой системы, от которой невозможно добиться чего-то приемлемого представляется крайне сомнительной и скорее отягтяющей современное страховое законодательство. Если гражданин не может по первому требованию реализовать своё право, значит, и права-то никакого нет, есть процедура.

4. Социальное страхование. О нём даже и говорить нечего, ибо его нет. Потерял человек работу - получит минимум денежных средств, на которые не выживет, если нет денежных накоплений.

5. Сегодня буржуазное страхование стало настолько ненужным людям, что страховые выдумывают уже такие виды страховки, как страховка от клеща. Целесообразность наличия таких видов страхов остаётся крайне сомнительной, и по сути, ненужной. И не нужны не потому, что граждане обладают низким уровнем правосознания, и не понимают ценность страхования (как об этом часто заявляют), а потому, что получить тот эффект, на который рассчитывает пострадавший, практически невозможно.

Так же следует отметить, что страховые конторы постоянно утверждают, что их бизнес крайне рискованный, что каждая сделка страхования – алсаторная, что не соответствует действительности.

¹ Страхование: Учебное пособие / Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. И доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2016. – С. 25.

Если обратить внимание по сборам и выплатам статистику у Центрального Банка по крупнейшим страховщикам - всегда сборов больше, чем вы плат не менее чем в 2 раза, по отдельным компаниям - более чем в 5-7 раз.¹

Следовательно, чаще всего такие сделки заведомо нерисковые, а очень даже выгодные, потому нельзя допускать в этой отрасли послаблений бизнесу и государству, не принимать аргумент "рисковости", который покрывает финансового опустошение населения. Этот вид деятельности пока ещё как-то мимикрирует под социально-ответственное и необходимое явление без которого мир погибнет. Отрасль требует радикальных решений, поскольку при капитализме важна лишь прибыль монополистов, а не реальная защита людей, их жизни, здоровья и имущества

В дополнение к этому можно привести статистику по так называемому финансовому уполномоченному, через которого теперь надо соблюдать досудебный порядок урегулирования всех споров со страховыми компаниями (и не только). Так в 2019 году на рассмотрение финансового уполномоченного поступило 91 359 обращений. Принято решений финансовым уполномоченным по существу спора, то есть просто рассмотрели, не обязательно удовлетворили - 30 909, то есть треть. В 2020 году поступило 187 386 обращений, принято решений 98 798 шт. - половина.

В 2021 году поступило 179 911 обращений, принято решений 96 505. - опять около половины. Таким образом, мы можем прийти к выводу, что финансовый уполномоченный рассматривает не все обращения, поступившие в его адрес.

Если полистать закон об этом уполномоченном и пленум по

¹ Долгова А.Ю. Парафискальные сборы в России: монография / А.Ю. Долгова; под редакцией М.В. Карасевой (Сенцовой). Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета. - 2012. - С. 105.

досудебному урегулированию, станет ясно по формулировкам, описывающим принятие решений финансовым уполномоченным, что он действует как судья и требования такие же к форме, процедуре и т.п. Это значит, что ввели новый вид судебного разбирательства, что нарушает фундаментальный конституционный принцип осуществления правосудия только судом.

Отрывок: «При отказе в рассмотрении или прекращении рассмотрения финансовым уполномоченным обращения потребителя в связи с ненадлежащим обращением потребителя к финансовому уполномоченному, в частности, если потребитель финансовых услуг предварительно не обратился в финансовую организацию, если обращение потребителя содержит нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы жизни, здоровью и имуществу финансового уполномоченного или иных лиц. обязательный досудебный порядок урегулирования спора является не соблюденным»

Поскольку все споры по добровольному страхованию до 500 000 рублей со страховыми только через этого финансового уполномоченного, а по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств независимо от совокупного размера таких требований, то они и покрывают почти 100% споров, так как. зачастую цена среднего автомобиля полностью укладывалась в этот порог¹.

Таким образом мы видим, что сначала надо пожаловаться самой страховой, что она не предпринимает необходимых мер для достижения положительного для заявителя результата. Затем, подождать 30 дней, дожидаться отказа, затем подать жалобу финансовому омбудсмену, при этом, жалоба должна быть исчерпывающей, ведь если какое-либо из оснований будущего иска не будет рассмотрено омбудсменом, то суд сочтёт

¹ Страхование: Учебное пособие / Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. И доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2016. - С. 26.

досудебный порядок не соблюденным. И лишь затем, после отказа в полном удовлетворении требований от этого уполномоченного, то есть ещё от 15 до 30 дней, и только затем можно идти в суд. Простой пример: разбили машину, страховая занизила вдвое сумму компенсации, чтобы человек смог заново ездить на автомобиле ему надо прождать 2 месяца только для обращения в суд! Однозначно институт вредный, бесполезный и опасный для потребителей.

Вот как подвёл итоги 2020 года омбудсмена Коммерсант: "По итогам «ковидного» 2020 года финансовый уполномоченный помог автомобилистам получить от страховщиков более 4 миллиарда рублей. При этом в спорах служба чаще становится на сторону страховщиков — ее решения в пользу клиентов компаний составили чуть больше трети всех завершённых споров у финансового уполномоченного. Институт финансового уполномоченного сэкономил рынку в 2020 году 9,2 миллиарда рублей— столько бы компании заплатили потребителям в судах без него". В виду изложенного необходимость в наличии подобного института кажется довольно сомнительной.

Данный порядок нашел свое отражение в системе страхования вкладов, в определенной степени, и отразился преимущественно на деятельности Агентства по страхованию вкладов, а не на вкладчиках

Тем не менее, принимая во внимание изложенную картину, учеными правоведами были сформулированы основные подходы к наилучшему правовому регулированию системы страхования вкладов,

Ведь как известно, всякая область какой — либо деятельности регламентируется нормами права, в том числе и область банковской, страховой и финансовых систем, которые непосредственно относятся к

основам системы страхования вкладов.¹ А в основу системы страхования вкладов ложится именно страховая система, поскольку приоритетным направлением деятельности системы страхования вкладов является именно сбережение финансовых средств, вкладчиков, а этого возможно добиться, только ставя во главу своей деятельности социальную функцию.

В данное время учеными правоведами выделяются варианты правового регулирования системы страхования вкладов, всего их насчитывается порядка 6.² Разделяют их в зависимости от степени государственного участия:

1. Правовая система страхования вкладов не регулируется. Данная концепция полностью разделяется сторонниками невмешательства государства в экономику. При использовании данной концепции ответственность за деньги вкладчиками полностью лежит на самих вкладчиках, что делает подобную систему основанной на персональных рисках вкладчиков. Большинство потенциальных вкладчиков с недоверием относятся к подобной идее, поскольку основная цель большинства вкладчиков, сохранение своих сбережений на неопределенный срок, обычно до востребования и рисковать непосильно нажитыми денежными средствами при условии отсутствия хоть какого – либо материального возмещения они не хотят.³
2. Регламентированное регулирование системы страхования вкладов государством. Данный подход предполагает преимущественное возмещение страхового случая одним вкладчикам перед другими в

¹ Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: диссертация доктора юридических наук / А.Г. Гузнов. Москва. - 2016. – С. 94.

² Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: диссертация доктора юридических наук / А.Г. Гузнов. Москва. - 2016. – С. 74.

³ Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. - Т.4. - № 8. - С. 162.

условиях ликвидации банка.

3. Следующий подход подразумевает неопределенное правовое регулирование системы страхования вкладов. Его основной смысл, что государство лишь при условии крайней необходимости ввязывается в регулирование системы страхования вкладов. Такая концепция может предполагать вмешательство государства для осуществления выплат вкладчиком, в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.
4. Четвертый подход предполагает неявное правовое регулирование системы страхования вкладов. Данный подход схож с предыдущим и предполагает такое же участие государства в система страхования банковских вкладов, единственное его изменение заключается в том, что государства будет выплачивать банкам страховые возмещения только после того, как закончится процедура ликвидация банка.¹
5. Ограниченное правовое регулирование системы страхования вкладов. Подобный подход подразумевает регулирование только отдельных видов вкладов и либо же части этих вкладов. При данном подходе регулирование системы страхования банковских вкладов возможно как при помощи государства, так и с помощью частных страховых фондов²
6. Полное регулирование системы страхования вкладов государством. Данный подход, в настоящий момент в большей степени мы можем наблюдать в России. Его суть заключается в том, что в случае наступления страхового случая, государство берет на себя

¹ Скогорева А. «Болотистое» состояние банковской системы не может длиться вечно //Национальный банковский журнал. - 2016 - № 3 (144). - С. 21.

² Serputko O. Deposit insurance as a tool of providing banking system stability // Functioning of Economic Systems in the Global World : 2nd International conference economic sciences (New York, 20 January 2018 г.). — New York: Premier Publishing. - 2018. — P. 34.

обязательства по возмещению страховых убытков.¹ Подобный подход направлен преимущественно для стабилизации экономики. Такое стало возможным после создание государственной корпорации – Агентства по страхованию вкладов, подробно о деятельности которой, будет изложено позже.

В результате изучения большого количества источников по рассматриваемой теме, в том числе изучая мнения правоведов по вопросу о том, как они оценивают российскую систему страхования вкладов можно сформировать некоторые аспекты, направленные на создание условий по улучшению функционирования системы страхования вкладов.

В рамках исследуемого материала были определены следующие предложения и рекомендации по улучшению системы страхования вкладов, которые считаю необходимым изложить тезисно в следующем порядке:

1. Создание финансовых условий для увеличения максимального размера страхового возмещения
2. Интегрировать индивидуальный подход страхового возмещения вкладчикам, на основании договорных отношений, которые должны быть сформированы между банком агентом и вкладчиком
3. Изменение условий для банков, которые желают участвовать в системе страхования вкладов, в качестве банка – агента, из средств которого будет производиться страховое возмещение в сторону ужесточения этих условий
4. Формирование необходимых компетенций и повышения финансовой, страховой и инвестиционной грамотности у потенциальных вкладчиков, то есть фактически у всего населения государства, при

¹ Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://www.cbr.ru/>

помощи средств и возможной банков, которые включены в участие в системе страхования вкладов

5. Осуществление контроля, при поддержке Агентства по страхованию вкладов и Центрального банка, за деятельностью некредитных финансовых организаций, в том числе страховых компаний с целью из интеграции в систему страхования вкладов¹
6. Перманентное осуществление экономического надзора за деятельностью банков, участвующих в системе страхования вкладов, с целью минимизации рисков, при достижении которых осуществить страховые выплаты будет затруднительно.
7. Разработка и интеграция частной системы страхования вкладов в российское законодательство
8. Применять дифференцированную шкалу выплат страховых взносов
9. Распространение системы страхования вкладов в отношении объектов иных сфер. Данную задачу следует выполнять по средствам постепенного расширения объектов страховой защиты, в том числе в отношении индивидуальных предпринимателей²
10. Создание условий для взаимовыгодного сотрудничества в отношении правоохранительных органов, с целью минимизации случаев страхового мошенничества

2.2 Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства

¹ Чистюхин В.В. Правовое регулирование финансового контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации: автореферат диссертации кандидата юридических наук / В.В. Чистюхин. Москва. - 2022. - С. 54.

² Ковалерова Л.А., Филатова Т.А. Проблемы развития малой предпринимательской деятельности в России // Экономика. Социология. Право. - 2016. - № 4. - С. 33.

по страхованию вкладов

В данной главе мы рассмотрим, какую деятельность осуществляет государственная корпорация – Агентства по страхованию вкладов, какую роль оно играет в обеспечении и функционировании системы банковских вкладов. А так же рассмотрим органы управления Агентства по страхованию вкладов, и обратим свое внимание на действия Агентства по страхованию вкладов, которые наблюдались в публичном и правовом поле.

Основная цель Агентства по страхованию вкладов определена ч.1 ст. 15 ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках РФ» и предусматривает обеспечение функционирования системы страхования вкладов. В ч. 2 ст.15 того же федерального закона определены и полномочия Агентства по страхованию вкладов.

Деятельность Агентства по страхованию вкладов регламентируется и ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)», так ст. 50.20 данного закона предусмотрена обязанность наделение Агентства по страхованию вкладов полномочиями конкурсного управляющего при введении в отношении кредитных организаций процедуры конкурсного производства Арбитражным судом.

Статья 23.2 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяют полномочия Агентства по страхованию вкладов в качестве ликвидатора тех кредитных учреждений, у которых Банк России отозвал лицензию на осуществление деятельности, направленной на привлечение во вклады денежных средств физических лиц

Как было изложено выше функции Агентства по страхованию вкладов сводятся к формированию страхового фонда, к деятельности по

осуществлению страховых выплат, к участию в банкротстве банков. Цели Агентства по страхованию вкладов подробно изложены в ст.15 ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».¹

Агентство по страхованию вкладов имеет перечень обязанностей, соблюдение которых необходимо для функционирования деятельности Агентства. К ним относятся следующие мероприятия:

- ведение реестра банков
- осуществление сбора страховых взносов
- осуществление деятельности по фиксации требований вкладчикам к банкам, в случае наступления страхового случая.
- надзорная деятельность за поступлением страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.²

Так же следует обратить свое внимание на органы управления Агентства по страхованию вкладов. Так органами управления являются, во – первых совет директоров, в обязанности которого входит утверждения прогнозируемых расходов за счет денежных средств из федерального бюджета, утверждение годовых отчетов, порядка погашения страховых взносов.³

Вторым органом управления Агентства по страхованию вкладов является правление Агентства. К его компетенциям относят обязанности по принятию решений в отношении выплат вкладчикам страхового возмещения, о включении банков, участвующих в конкурсе, в реестр банков агентов, за

¹ Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.

² Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] // URL: <http://www.asv.org.ru/>

³ Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. - № 1 (35). - С. 33.

счет средств которых будет выплачено страховое возмещение вкладчикам и иные полномочия установленные ст. 21 ФЗ №177 «О страховании вкладов в банках РФ»¹

Еще одним, не менее важным органом управления Агентства по страхованию вкладов является генеральный директор Агентства, которым в настоящий момент является Мельников А.В., вступивший на эту должность в января 2022 года, заменив на этом посту небезызвестного Исаева Юрия Олеговича, деятельность которого в качестве генерального директора Агентства по страхованию вкладов подчас подвергалась публичным обсуждениям. В качестве полномочий генерального директора Агентства выделяют назначение на должности служащих в Агентстве и освобождение с полученных должностей, публикация о объявлении приказов и распоряжений, а так же ответственность за реализацию решений Агентства по страхованию вкладов.

Далее более подробно рассмотрим ту деятельность Агентства по страхованию вкладов которая не является визитной карточкой организации, но сведения о которой становятся часто предметом дискуссии в средствах массовой информации, и которая негативно сказывается на имидже Агентства по страхованию

Так, вокруг Агентства по страхованию вкладов разгорелся скандал. Агентство по страхованию вкладов обвиняют в системных злоупотреблениях с активами банков, переданных на процедуру оздоровления, в результате чего пострадавшими становятся все больше физических и юридических лиц, которые лишаются возможности получить свои вклады. Так, клиенты Пробизнесбанка планировали оспорить законность продажи конкурсным управляющим, назначенным Агентством по страхованию вкладов, активов

¹ Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.

этого кредитного учреждения. Покупателем стал Совкомбанк, но кредиторы и вкладчики Пробизнесбанка считают, что сделка была притворной и проведенной в интересах лиц, близких к руководству Агентства по страхованию вкладов. Серьезные претензии к Агентству по страхованию вкладов накопились у компании «Открытие холдинг», который через Арбитражный суд Москвы пытается оспорить долг в 28 миллиардов рублей, который Агентство, на том момент времени, Юрия Исаева повесило на него в результате схемы санации банка Траст. Негодуют клиенты «Русского международного банка», которые обнаружили, что технические расходы Агентства по страхованию вкладов превысили 233,5 миллионов рублей при установленном лимите таких расходов в 3 800 000 рублей. Конкурсный управляющий от Агентства по страхованию вкладов за одну только публикацию сведений о ходе процедуры банкротства банка на три месяца выставил счет в 50 миллионов рублей. Еще в такую же сумму чиновник Агентства по страхованию вкладов оценил услугу по хранению архивных материалов. Бесцеремонно Агентство по страхованию вкладов ведет себя и с вкладчиками «Югры», присвоив себе права кредиторов первой очереди. Так, при выплатах денег, которые поступают от реализации активов лопнувшего банка, чиновники Агентства по страхованию вкладов забирают себе 90 процентов возвращаемых сумм, и только 10 процентов достаются пострадавшим клиентам. За время существования Агентства по страхованию вкладов на деятельность агентства затрачено уже 6,5 триллионов рублей, чего хватило бы на перезапуск всей экономики.

Что примечательно: в «Открытии», которое сейчас судился с Агентством по страхованию вкладов, еще недавно имел серьезные финансовые интересы бывший глава Агентства Исаев, которые защищал банк перед Набиуллиной. Но в июле 2017 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) под давлением Набиуллиной присвоило банку

«ФК Открытие» беспрецедентно низкий рейтинг – «ВВВ-«. В Центральном Банке была разработана новая модель санации банков, которая подразумевала резкое ослабление самостоятельности Агентства по страхованию вкладов, а также вводило фактическое кураторство Цетрального Банка над Агентством по страхованию вкладов. Руководство Агентства по страхованию вкладов долго данным мерам сопротивлялось, но было вынуждено согласиться.

Так же рассмотрим деятельность Агентства по страхованию вкладов, которая направлена на так называемое «сжигание» банков, когда самый большой профит организаторы имеют за счет компенсаций от Агентства по страхованию вкладов

Как известно Агентство по страхованию вкладов – это государственная корпорация, созданная в 2004 году для выплат страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Задача Агентства по страхованию вкладов – сделать так, чтобы граждане не боялись нести деньги в банки. Сумма страховых возмещений всегда менялась, сейчас она составляет 1 400 000 рублей. Любой банк может быть включен в систему страхования вкладов и должен делать ежемесячные платежи.

В определенный момент «поджигатели» начинают «набивать» банк вкладами. Но это так называемые «технические или тетрадочные» вклады. На балансе они есть, а реальных денег нет. Каждый день приходят десятки человек и «делают вклад» по сумме близкой к 1 400 000 рублей. Банк отправляет отчеты, где показывает, что деньги есть. В итоге суммы вкладов могут достигать нескольких миллиардов, но на бумаге их надо как-то выводить. Придумываются разные схемы с необеспеченными кредитами.

Дальше живые активы выводятся, а денежные средства снимаются. После чего банк лишают лицензии и запускают временную администрацию,

а в средства массовой информации выдают новости про мошенничество руководства организации. Так банк рушится.

Затем люди, на кого оформлялись вклады, приносят официальные документы в Агентство по страхованию вкладов. В число этих документов входят договоры, приходно-кассовые ордера, выписки. После чего требуют компенсацию в рамках страховой суммы.

Когда из Агентства по страхованию вкладов так начали исчезать миллиарды, тема дошла до самых верхов то виновных стали привлекать к ответственности. На текущий момент такая «схема» перестала работать, в виду риска уголовной ответственности.

Органы в данных случаях работают по всей строгости закона, так как это, по сути, воровство из бюджета, и оно не может и оставаться незамеченным. В результате данной деятельности достаточно большое количество людей привлекли к ответственности по ст. 210 (ОПГ) или ч.4 159 УК РФ (Мошенничество в особо крупном размере). Договориться почти нереально и стоит очень дорого.

Далее средства массовой информации размышляют о том, есть ли смысл подставлять банк. Ответ на это чаще утвердительный. Далеко не все банкиры зарабатывают много, сегодня у них довольно много требований от Центрального Банка. Нужно придерживаться определенных лимитов, например, не больше 3% сомнительных операций, иначе отзыв лицензии. А почти все клиенты сейчас в крупных банках.

Тем более, что в настоящий момент лицензии у банков отзывают довольно часто, но вот с контролем есть большие проблемы: на балансе 414 кредитных организации, ликвидацией которых занимается Агентство по страхованию вкладов, формально числится 4,7 триллионов рублей. Но по существу имеется в наличии на выплаты долгов только порядка 700

миллиардов рублей

Так же считаю необходимым прояснить то, каким именно образом осуществляется буквально обворовывание вкладчиков банков, у которых отозвали лицензию.

Агентство по страхованию вкладов, которое становится фактическим правопреемником обанкротившегося банка, оспаривает снятие вкладов из банков.¹

То есть, если вы являлись вкладчиком «отозванного» банка и незадолго до отзыва лицензии банка сняли деньги со счета, то такое снятие считается вашей недобросовестностью и предполагает взыскание с вас ваших же средств. После этого вам будет возмещен застрахованная сумма в размере 1,4 миллиона рублей, на возмещение остальной суммы уже рассчитывать не приходится.²

В Агентстве по страхованию вкладов заявляют, что признаком такой недобросовестности считается снятие денег со счета (вклада) в условиях, когда банк не мог исполнить требования других кредиторов. Судебная практика показывает, что любое снятие, которое имело место за 6 месяцев до отзыва лицензии, признается недобросовестным. Таких вкладчиков несколько сотен, если не больше.

Однако, поскольку Агентство по страхованию вкладов является монополистом в своей области, что позволяет ему формировать возможности для благоприятных условий в целях расширения своего влияния, например, в область страхового рынка или же рынка ценных бумаг. При условии, если Агентство по страхованию вкладов задастся целью расширения своего

¹ Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. Москва: Юрайт. - 2017. – С. 25.

² Караваева Ю.С., Долженкова О.Н. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в Брянской области // Бюллетень науки и практики. - 2017. - № 1 (14). – С. 41.

влияния на иные рынки, то с большой вероятностью он сможет добиться поставленных целей, что вероятно, благоприятно скажется на функционировании на данных рынках. Главным положительным итогом создания Агентства по страхованию вкладов является стабилизация функционирования системы страхования вкладов, что так же существенно повлияло на деятельность инвестиционного рынка, а также на функционирование институтов страхового, банковского, финансового права и позволило Центральному Банку и Банку России делегировать часть своей ответственности Агентству по страхованию вкладов в рамках функционирования системы страхования вкладов.¹

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Агентство по страхованию вкладов является главным звеном в банковской системе государства, обеспечивающим эффективную защиту вкладчиков от потери застрахованных вкладов, а также стабильную работу банковской системы в целом, повышая уровень доверия населения России к банковской системе, которая занимается координацией работы системы страхования вкладов на основе законодательства Российской Федерации. Следовательно, выполняя такие функции, Агентство по страхованию вкладов играет важную роль в банковской системе Российской Федерации.

¹ Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. - № 7 (86). - С. 131.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении хотелось бы отметить основные выводы, сделанные в результате проведенного исследования. Система страхования вкладов представляет собой неотъемлемую часть финансово экономической системы государства. Это связано с тем, что поскольку финансово – экономическое положение государства меняется с постоянной периодичностью, что требует внимания со стороны государства и принятия необходимых для стабилизации ситуации мер. Одной из таких мер, позволяющих в период кризисов рассчитывать на нормализацию своего финансового положения является система страхования вкладов, которая позволяет рассчитывать на получение денежной компенсации, в случае наступления страхового случая, вызванного в том числе и внешними факторами.

Система страхования вкладов представляет собой сложную структуру,

что было многократно подтверждено проводимыми авторскими исследованиями в области страхового права, финансового права, банковского права.

Особое значение в системе страхования вкладов играет государственная корпорация - Агентство по страхованию вкладов. Данная корпорация надлежащим образом обеспечивает функционирование системы страхования вкладов, а также позволяет быть регулятором отношений, которые существуют между участниками системы, такими как Центральный Банк, банки – агенты системы страхования вкладов и иными банками претендующими на статус агента.

В данной работе было подробно рассмотрено, при каких именно обстоятельствах вкладчик в банк может рассчитывать на получение страхового возмещения, суммы денежных компенсаций, выплачиваемые в случае наступления страхового случая, механизм функционирования системы страхования вкладов, роль и деятельность Агентства по страхованию вкладов в системе страхования вкладов.

В данном исследовании были подробно рассмотрены последние новеллы в системе страхования вкладов, предложенные как учеными правоведами, так и депутатами Государственной Думы Российской Федерации.

Отдельно стоит заметить, что было подробно изучено влияние экономических кризисов на поведения вкладчиков как на примере в России, так и на примере в США. Было рассмотрено, каким образом экономические кризисы сказываются на системе страхования вкладов и какие это имеет последствия для системы страхования вкладов. Подробно изучено в каких именно исторических условиях формировалась система страхования права в России и кто и каким образом исполнял роль предшественника Агентства по страхованию вкладов.

В своем заключении следует отметить, что в ходе написания магистерской диссертации на тему «система страхования вкладов в России» удалось добиться тех целей и задач, которые ставились перед магистрантом, а именно:

- удалось обосновать значимость и рассмотреть уровень вкладов населения государства в формирование ресурсной базы российских банков, а также понять роль и смысл страхования в решении задач поставленных перед финансово – экономическим сектором страны по обеспечению устойчивости банковской системы

- были выявлены особенности как российской и зарубежной системы страхования вкладов и то, каким именно образом, она воздействует на функционирование банковской системы

- были выдвинуты предложения для совершенствования системы страхования вкладов в России

- Проведена оценка системы страхования вкладов в России, были учены возникающие риски, которые негативно влияют на работу банков и банковского сектора.

- Подробно изучена и изложена роль государственной корпорации – Агентство по страхованию вкладов в достижениях банковской и страховой системах России.

- Определен статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов.

По итогам написанной диссертации основными выводами и рекомендациями в области системы страхования банковских вкладов в России следует определить:

1. Значение и роль системы страхования вкладов продиктованы ее основными функциями по обеспечению защиты интереса вкладчиков и поддержанию стабильно функционирующей ресурсной базы банковской системы. Эффективность функционирования системы страхования банковских вкладов определена следующими факторами: степенью выполнения основных функций системы страхования вкладов; полнотой реализации принципов ее организации; длительностью и экономическими условиями ее функционирования.
2. Ныне существующая система страхования банковских вкладов способствует поддержанию стабильности ресурсной базы коммерческих банков и обеспечению устойчивости банковской системы. При этом пока недостаточно учитываются территориальные риски, связанные с неравномерностью размещения кредитных организаций в России; требует развития правовая база регулирования системы страхования; не до конца отработаны вопросы, связанные с реализацией функции Агентства по страхованию вкладов по финансовому оздоровлению проблемных банков
3. Дальнейшее развитие российской системы страхования вкладов предусматривает совершенствование ее правовой базы; реорганизацию структуры АСВ; преобразование механизма формирования средств, страховых фондов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно – правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008, № 7-ФКЗ, от 05.02.2014, № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 16.03.2020. - № 11. - Ст. 1416.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 18. – Ст. 2144.
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 13.01.2003 – №2. – Ст. 170.
4. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.

Научная и учебная литература

5. Андрианова, Н.Г. Деофшоризация как институт финансового права: основные тенденции формирования и развития: автореферат диссертации кандидата юридических наук / Н.Г. Андрианова. Москва. - 2022. - 28 с.
6. Борисенко, Е.А. Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения: автореферат диссертации кандидата юридических наук / Е.А. Борисенко. Москва. - 2022. - 25 с.
7. Гузнов, А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: диссертация доктора юридических наук / А.Г. Гузнов. Москва. - 2016. - 494 с.
8. Долгова, А.Ю. Парафискальные сборы в России: монография / А.Ю. Долгова; под редакцией М.В. Карасевой (Сенцовой). Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета. - 2012. - 195 с.
9. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов ВУЗов / Е.П. Жарковская – М.: Омега-Л. - 2016. – 526 с.

- 10.Ершов, В.В. Правовое и индивидуальное регулирование общественных отношений: монография / В.В. Ершов. Москва: РГУП. - 2018. - 627 с.
- 11.Ефимова, Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография / Л.Г. Ефимова. Москва: Проспект. - 2018. - 432 с.
- 12.Зверев, А.В. Статистика финансового рынка. // В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю.,Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров.Под ред. Зверева А.В. Брянск: Издательство ООО "Ладомир". - 2014 - 420 с.
- 13.Негодаева, Е.Г. Агентство по страхованию вкладов как субъект финансового права: диссертация кандидата юридических наук / Е.Г. Негодаева. Ростов-на-Дону. - 2012. - 203 с.
- 14.Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. Москва: Юрайт. - 2017. - 437 с.
- 15.Тарадаева, А.В. Развитие системы страхования банковских вкладов в России: диссертация кандидата экономических наук. Саранск. - 2012. - 264 с.
- 16.Финансовое право Российской Федерации: учебник для студентов высших учебных заведений / под редакцией М.В. Карасевой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: КноРус. - 2012. - 607 с.
- 17.Финансовое право: учебник / под редакцией В.Ф. Попондопуло и Д.А. Петрова. М.: Проспект. - 2021. - 556 с.

Публикации в научных журналах, сборниках и СМИ

- 18.Алексанова, Т.Н. Организация управления в страховом деле / Т.Н. Алексанова, Л.А. Щекотихина, А.А. Гончаров и др. // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2014. – № 2 (10). – С. 23-29.

- 19.Алина, Г.Б., Джумабекова А.Т. Особенности развития моделей страхования вкладов в зарубежной практике / Г.Б. Алина // Вестник университета «Туран». - 2016. - № 1 (69). - С. 131-136.
- 20.Баранова, И.А. Модели экономического роста в Западной Европе и США: сравнение и анализ / И.А. Баранова // Экономика. Социология. Право. - 2016. - № 4. - С. 9 – 13.
- 21.Беспалова, О.В., Беспалов, Р.А. Аутсорсинг в страховании / О.В. Беспалова, Р.А. Беспалов // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 15. - С. 14 – 16.
- 22.Беспалова, О.В., Беспалов, Р.А. Обязательное страхование ответственности застройщика в долевом строительстве / О.В. Беспалова, Р.А. Беспалов // Приоритетные направления развития и экономическая безопасность Российской Федерации: сб. ст. Международной науч.-практ. конф. / под ред. И.А. Сергеевой. - 2014. - С. 12 – 15.
- 23.Бусурин, А.А. Страхование банковских карт как методов страхования банковских рисков /А.А, Бусурин// Инновации и инвестиции. – 2015. – № 1. – С. 106-107.
- 24.Генезис общественных финансов в России: монография/под ред. проф. Т.М. Ковалевой.-СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС. - 2021 – С. 86 – 97.
- 25.Голышева, В.С., Мандрон, В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики / В.С. Голышева, В.В. Мандрон // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. - № 4.- С.147-153.
- 26.Дружинин, А.В. О страховании при банковском кредитовании / А.В. Дружинин // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 3. – С. 100-103.
- 27.Зарипов, В. Проблема совершенствования правового регулирования неcodифицированных налогов и сборов / В. Зарипов, П. Попов, Л.

- Ромашенко // Публичные финансы и налоговое право: ежегодник. Вып. 5. Целевые публичные фонды и неналоговые платежи в странах Центральной и Восточной Европы / под редакцией М.В. Карасевой. Воронеж: Воронежский государственный университет. - 2015. С. 82 - 89.
- 28.Зверев, А.В., Мандрон, В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора /А.В. Зверев, В.В. Мандон// Вестник НГИЭИ. – 2018. - № 7 (86). - С. 117-131.
- 29.Земцов, А.А., Цибульникова, В.Ю. Система страхования банковских вкладов в России: становление и развитие /А.А. Земцов, В.Ю. Цибульникова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2017. – № 37. - С. 131-152.
- 30.Караваяева, Ю.С. Проблемы функционирования региональных банков в современных экономических условиях /Ю.С. Караваяева// Вестник НГИЭИ. - 2017. - № 4 (71), - С. 26 - 29.
- 31.Караваяева, Ю.С., Долженкова, О.Н. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в Брянской области /Ю.С. Караваяева, О.Н. Долженкова// Бюллетень науки и практики. - 2017. - № 1 (14). - С. 26 - 43.
- 32.Ковалерова, Л.А., Глушак, Е.Н. Банковская система и её роль в экономике РФ / Л.А. Ковалерова, Е.Н. Глушак// Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее: сб. ст. VI международной науч.-практ. конф. - 2016. - С. 89 – 91.
- 33.Ковалерова, Л.А., Филатова, Т.А. Проблемы развития малой предпринимательской деятельности в России /Л.А. Ковалерова, Т.А. Филатова // Экономика. Социология. Право. - 2016. - № 4. - С. 27 – 33.
- 34.Ковалерова, Л.А., Чернявская, М.А. Некоторые аспекты регулирования банковской деятельности в РФ /Л.А. Ковалерова, М.А.

- Чернявская// Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее: сб. ст. VI международной науч.-практ. конф. - 2016. - С. 109 – 111.
- 35.Лаврушин, О.И. Банковское дело /О.И. Лаврушин // Финансы и статистика. М., - 2011. – С. 126 – 131.
- 36.Лебедева, Н.Ю., Демидова, Ю.А. Страхование банковских рисков в России /Н.Ю. Лебедева, Ю.А. Демидова// Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2015. – № 9-6. – С. 95-98.
- 37.Мандрон, В.В. Башлакова, М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ /В.В. Мандон, М. Башлакова // Бюллетень науки и практики. – 2018. - Т.4. № 8. - С. 162-168.
- 38.Мандрон, В.В., Зверев, А.В., Мишина, М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития /В.В. Мандон, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина// Вестник Брянского государственного университета. – 2018. - № 1 (35). - С.26-34.
- 39.Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно практической конференции (24 декабря 2015 г, г. Стерлитамак) / в 2 ч. Ч.1 –Стерлитамак: РИЦ АМИ. - 2015. - С. 20 - 27.
- 40.О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках РФ. /Доклад для общественных консультаций. Банк России. М. - 2019. - С.8 – 15.
- 41.Осколкова, Н.А. Система страхования вкладов как гарантия стабильности осуществления банковской деятельности /Н.А. Осколкова// Финансы и кредит. – 2016. – № 10 (682). – С. 23-32.
- 42.Пушкарев, В. В., Разумный, С. С. Страхование вкладов физических лиц /В.В. Пушкарев, С.С. Разумный // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : материалы IV Междунар. науч.-

- практ. конф. (Пермь, 15 декабря 2017 г.). — Пермь: Пермский гос. нац. исследовательский ун-т. - 2016. — С. 34–39.
- 43.Радюкова, Я.Ю., Коротаева, Н.В., Федорова М.А., Селиванов А.Д. Перспективный инструментальный перевод и компенсации кредитных рисков кредитные деривативы / Я.Ю. Радюкова, Н.В. Коротаева, М.А. Федорова, А.Д. Селиванов// В сборнике: 21 век: фундаментальная наука и технологии Материалы VIII международной научно-практической конференции. н.-и. ц. «Академический». - 2016. - С. 73-78.
- 44.Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы/Доклад для общественных консультаций. Банк России. М. - 2021. - С. 10 – 36.
- 45.Савинова, Е.А. Россия в системе международных финансовых отношений /Е.А. Савинова// Экономика. Профессия. Бизнес. - 2017. - № 1. - С. 72 – 75.
- 46.Савинова, Е.А. Формирование условий для снижения рисков в банковском секторе /Е.А. Савинова // Экономика. Социология. Право. - 2016. - № 3. С. 31 – 35.
- 47.Скогорева, А. «Болотистое» состояние банковской системы не может длиться вечно / А. Скогорева // Национальный банковский журнал. - 2016. - № 3 (144). - С. 16–21.
- 48.Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. И доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2016. - С. 24 - 56.
- 49.Сусякова, О.Н. Страхование как неотъемлемый элемент социально-экономического развития общества / О.Н. Сусякова // Современные исследования социальных проблем – Красноярск: Научно-инновационный центр. - 2015. - № 1(21). - С. 70-74.
- 50.Табашникова, В.А., Ходырева, В.В. Сущность и основные итоги системы страхования вкладов в России / В.А. Табашникова, В.В.

- Ходырева // Новая наука: опыт, традиции, инновации. - 2015 – С. 20-55.
- 51.Тарасенко, О.А. Особенности предпринимательской деятельности Агентства по страхованию вкладов / О.А. Тарасенко // Предпринимательское право. - 2014. - № 3. - С. 24 - 28.
- 52.Турбанов, А.В. Финансовое право и финансовый рынок (часть 1) / А.В. Турбанов // Финансовое право. - 2020. - № 10. - С. 7 - 12.
- 53.Турбанов, А.В. Финансовое право и финансовый рынок (часть 2) / А.В. Турбанов // Финансовое право. - 2021. - № 1. - С. 10 - 16.
- 54.Федорова, М.А., Радюкова, Я.Ю., Суслин, Н.А., Черкашнев, Р.Ю. Стратегия развития платежной системы России как условие обеспечения экономической безопасности страны / М.А. Федорова, Я.Ю. Радюкова, Н.А. Суслин, Р.Ю. Черкашнев. // В сборнике: Science and Practice: new Discoveries Proceedings of materials the international scientific conference. Editors: I.M. Shvec, L.A. Ismagilova, V.A. Gur'eva, E.A. Telegina, V.I. Sedenko. - 2015. - С. 51 -57.
- 55.Хасянова, С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов [Текст]: монография / С.Ю. Хасянова – М.: Инфра-М. - 2015. – С. 26 - 35.
- 56.Чернышова, О.Н., Сутягин, В.Ю. Анализ инновационных продуктов кредитного рынка и их внедрение в условиях современной экономики / О.Н. Чернышова, В.Ю. Сутягин // Известия Юго- Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2014. - № 1. - С. 184-190.
- 57.Чистюхин, В.В. Правовое регулирование финансового контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации: автореферат диссертации кандидата юридических наук / В.В. Чистюхин. Москва. - 2022. С. – 45-59.

- 58.Serputko, O. Deposit insurance as a tool of providing banking system stability / O. Serputko // Functioning of Economic Systems in the Global World : 2nd International conference economic sciences (New York, 20 January 2018 г.). — New York : Premier Publishing, - 2018. — P. 34–37
- 59.Tsindeliani, I.A. Financial Law as a public law branch: a fresh look at the signs of publicity / I.A. Tsindeliani, S.V. Miroschnik, I.V. Bit-Shabo [et al.] // Journal of Legal, Ethical and Regulatory. - 2019. - Vol. 22. - Iss. 5. - 2019. - P. 1 - 12.

ИСТОЧНИКИ НА ЭЛЕКТРОННЫХ НОСИТЕЛЯХ

- 60.Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://www.asv.org.ru/>
- 61.Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2021 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>
- 62.Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] // URL: <http://www.asv.org.ru/>
- 63.Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://www.cbr.ru/>
- 64.Саушкина С.В. Обязательное страхование вкладов: мировой и российский опыт [Электронный ресурс] / С.В.Саушкина, Е.С.Тищенко // Ведомости. – 2018. – URL: www.nauchforum.ru
- 65.Социологический опрос: Инвестиционное поведение населения и отношение к страхованию вкладов [Электронный ресурс] // Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>