

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Правовое регулирование защиты прав вкладчиков в Российской Федерации

Студент

Л.Г. Дуболазова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Кирсанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Современное российское законодательство в вопросе защиты прав вкладчиков далеко от совершенства. Хотя Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» обязывает банки обеспечить сохранность вкладов и своевременное исполнение своих обязательств перед вкладчиками. Поэтому организации и предприятия вынуждены страховать свои вклады в добровольном порядке, что вновь создает для них целый ряд проблем. Хотя следовало бы в России ввести на уровне федерального закона обязательное страхование вкладов юридических лиц в банках. Наиболее актуальными и в то же время проблемными банковскими операциями сейчас являются операции по размещению денежных средств и привлечению денежных средств во вклады.

Целью выпускной квалификационной работы является правовое регулирование защиты прав вкладчиков в Российской Федерации.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть правовое регулирование защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации;
- раскрыть правовые основы защиты прав вкладчиков в зарубежных странах;
- исследовать основные проблемы защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации;
- предложить пути совершенствования механизма защиты прав вкладчиков - физических лиц в банковской системе Российской Федерации.

Объектом выпускной квалификационной работы является защита прав вкладчиков в Российской Федерации.

Предмет исследования - правовое регулирование защиты прав вкладчиков в Российской Федерации.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Защита банковских вкладов граждан в отечественном и зарубежном законодательствах	6
1.1 Правовое регулирование защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации	6
1.2 Правовые основы защиты прав вкладчиков в зарубежных странах.....	16
Глава 2 Современное состояние и проблемы совершенствования правовой защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации....	21
2.1 Основные проблемы защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации	21
2.2 Пути совершенствования механизма защиты прав вкладчиков - физических лиц в банковской системе Российской Федерации	33
Заключение	43
Список используемой литературы	45

Введение

Современное российское законодательство в данном вопросе далеко от совершенства. Хотя Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» обязывает банки обеспечить сохранность вкладов и своевременное исполнение своих обязательств перед вкладчиками.

В США, Канаде и других странах широко применяется страхование банковских вкладов как физических, так и юридических лиц, причем как добровольное, так и обязательное. В России же страхование вкладов юридических лиц под действие федерального закона о страховании вкладов в банках не подпадает.

Поэтому организации и предприятия вынуждены страховать свои вклады в добровольном порядке, что вновь создает для них целый ряд проблем. Хотя следовало бы в России ввести на уровне федерального закона обязательное страхование вкладов юридических лиц в банках.

Для решения имеющихся проблем необходима, в первую очередь, корректировка законодательства, которая должна быть направлена не только на обеспечение эффективного функционирования кредитных организаций, но и более качественное обеспечение защиты интересов граждан и юридических лиц как равноправных участников банковских операций.

Наиболее актуальными и в то же время проблемными банковскими операциями сейчас являются операции по размещению денежных средств и привлечению денежных средств во вклады.

Банковские вклады на сегодняшний день считаются известными продуктами у населения Российской Федерации и нередко применяются не только как вариант сбережения средств, но и как метод приумножения.

Однако, значительная часть денежных накоплений населения страны не участвует в экономическом обороте.

Главной причиной является невысокий уровень доверия населения к функционирующей в настоящее время банковской системе. Основным

решением данной проблемы стало создание системы страхования банковских вкладов.

Целью выпускной квалификационной работы является правовое регулирование защиты прав вкладчиков в Российской Федерации.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

– рассмотреть правовое регулирование защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации;

– раскрыть правовые основы защиты прав вкладчиков в зарубежных странах;

– исследовать основные проблемы защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации;

– предложить пути совершенствования механизма защиты прав вкладчиков - физических лиц в банковской системе Российской Федерации.

Объектом выпускной квалификационной работы является защита прав вкладчиков в Российской Федерации.

Предмет исследования - правовое регулирование защиты прав вкладчиков в Российской Федерации.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы: метод системного анализа, диалектический, а также частно-научные методы: исторический, сравнительно-правовой, формально-логический, технико-юридический, системно-структурный, статистический, социологический и другие методы познания.

Глава 1 Защита банковских вкладов граждан в отечественном и зарубежном законодательствах

1.1 Правовое регулирование защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации

Банковские вклады являются наиболее популярной формой сбережений, которая широко используется населением, однако, несмотря на достаточно подробное регулирование отношений, вытекающих из договора банковского вклада, существующая банковская и судебная практика свидетельствует о наличии ряда проблем в правовом регулировании указанных правоотношений.

Условия по договору срочного вклада, ограниченного временными рамками, банк не имеет права изменять без письменного согласия вкладчика, а вот условия договора бессрочного счета банку разрешается менять даже в одностороннем порядке, правда, в этом случае он должен заблаговременно предупредить клиента¹.

Тем не менее это свое одностороннее право банки, зачастую, понимают по-своему. Самый частый случай нарушения прав вкладчиков - смена условий по услугам, сопутствующим пользованию пластиковой картой или накопительным счетом, без персонального уведомления клиента.

В этом случае банк должен обеспечить ознакомление со стоимостью услуги в письменной форме непосредственно потребителя до получения услуги, чтобы у него была возможность сделать правильный выбор (ст. 161, 836 ГК и статью 30 ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»). Следующая статья Гражданского кодекса, которую менеджеры кредитных организаций либо откровенно нарушают, либо преподносят так, как удобно именно им, надеясь на правовую некомпетентность клиента, - это 837-я.

¹ Заернюк, В.М., Комбинированные продукты как способ расширения продуктовой линейки банковского учреждения / В.М. Заернюк.- М.: Кнорус, 2016.-14с.

Норма закона гласит, что, во-первых, у гражданина есть право забрать свои денежные средства с вклада/счета немедленно, по первому требованию.

А во-вторых, прописываемое иногда банком в договоре требование заранее уведомлять о предстоящем снятии наличных - ничтожно, т.е. не имеет силы перед Законом².

Банк может лишь попросить владельца денежных средств предупредить о предстоящей крупной расходной операции или заменить кассовую операцию безналичным переводом. Впрочем, выбор все равно остается за вкладчиком, отказать ему - значить нарушить Закон.

Организация кредитного процесса в банке регулируется следующими нормативными актами:

В Гражданском кодексе РФ (ст.819 ч.2) (ФЗ-14, от 26.01.1996) заложены стандарты кредитного договора, и они предусматривают обязательность оформления его в письменной форме.

В соответствии со статьей 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставлять заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также Заемщик обязуется вернуть полученные деньги и выплатить проценты по ним.

Предметом договора займа являются только наличные деньги, как наличными, так и в безналичных формах. Другие вещи не могут быть предметом договора займа.

Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает способы обеспечения исполнения обязательств. Исполнение обязательств может быть обеспечено путем неустойки, залога, удержания имущества должника, поручительства, банковской гарантии и иных средств, предусмотренных законом или договором. Если заемщик не выполняет обязательства по своевременному возврату суммы займа или для обеспечения этих сумм,

² Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 104 с.

кредитор вправе потребовать досрочного погашения суммы займа и причитающихся процентов.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 регулирует все виды деятельности в банковской системе Российской Федерации, которая включает в себя Банк России, филиалы иностранных банков и кредитные организации. Федеральный закон определяет порядок выдачи лицензий кредитным организациям и порядок государственной их регистрации. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» обязывает каждую кредитную организацию создавать резервные фонды на случай обесценивания ценных бумаг. Отдельной статьёй Федерального закона регламентируется порядок создания банками дочерних организаций и своих представительств за рубежом. Федеральным законом «О банках» устанавливаются межбанковские отношения, процентные ставки по вкладам, комиссионные вознаграждения банков.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет круг возможных вкладчиков из числа граждан России, иностранных граждан и лиц без гражданства, которые имеют право распоряжаться вкладами, проводить безналичные расчёты и получать по вкладам в соответствии с договором доход.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает создание банками системы обязательного страхования вкладов, чтобы обеспечить гарантию возврата средств граждан и компенсации по вложенным средствам в случае потери доходов.

В соответствии с ФЗ «О кредитных историях» - ФЗ от 21 июля 2005 г. № 110 бюро кредитных историй предназначено для минимизации рисков, связанных с предоставлением кредитов и займов, обеспечения адекватной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и, тем самым, обеспечения своевременности и полноты исполнения своих обязательств.

БКИ предназначено для сбора и хранения информации о заемщиках и их кредитах, которые необходимы банкам для работы с заемщиками при принятии решений о кредитовании. Принятый закон регулирует отношения:

- заемщики и организации, заключившие кредитные соглашения с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами;

- кредитные учреждения и МПБ;

- кредитные организации и Центральный каталог кредитных историй.

Современная банковская система России была создана в результате реформирования государственной кредитной системы, которая была создана в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», который определяет кредитные учреждения и банки, перечисляет виды банковских операций и сделок, устанавливает порядок создания, ликвидации и регулирования кредитных организаций и другое.

Действующее законодательство устанавливает основные принципы организации банковской системы России, в том числе: двухуровневую структуру, осуществление банковского регулирования и надзора со стороны центрального банка, универсальность коммерческих банков и коммерческую ориентацию их деятельности виды деятельности.

К вопросу о сроках возврата банками средств, отозванных вкладов, добавим про нормы Закона 177-ФЗ «О страховании вкладов». Здесь статья 12 утверждает, что банк, которому Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ) доверило выплату средств вкладчикам в страховых случаях, имеет право выплачивать сумму страховки в течение трех рабочих дней после получения от гражданина заявления на получение компенсации.

Однако правом затягивать процесс выплат пользуются многие банки, так что вкладчикам приходится либо возвращаться повторно, чтобы получить страховку наличными, либо соглашаться оставить деньги на

вкладе/счете в банке, который АСВ назначило агентом по выплате компенсации³.

Хотя есть и третий вариант - оформить платежное поручение (при наличии с собой реквизитов) для перевода средств в другой банк, в котором у гражданина есть счет или вклад.

Продолжим о несоблюдении сроков выполнения операций по счетам. Законом здесь по-разному оговорены условия для ряда операций: снятие, списание, выдача, перевод и зачисление. Чтобы точно понять время исполнения каждой из перечисленных процедур - мы обратились к ст. 5 Закона № 161 «О национальной платежной системе», ст. 835, 837 и 849 части II Гражданского Кодекса, ст. 31 и 36 ФЗ № 395-1. Изучив все эти моменты, можно сделать вывод, что если переводить средства из одного банка-отправителя в другой, то максимальный срок появления денег на счету клиента-получателя должен составлять не более пяти рабочих дней.

Но скорость здесь зависит от принятых правил внутри каждой кредитной организации и от количества банков-корреспондентов в цепочке переводов. Если уполномоченные платежные организации дорожат своей репутацией и заботятся о качестве своих услуг, то минимальное время сокращается до нескольких часов или даже минут.

Переводы же внутри одного банка вообще секундное дело при нормальной организации процесса, несмотря на то, что по закону списание со счета клиента-отправителя должно быть исполнено не позднее следующего рабочего дня после получения банком-исполнителем соответствующего распоряжения⁴.

Дополнительные комиссии по срочным вкладам - еще одна неприятная тема, которой до сих пор любят манипулировать банки в ущерб добрым отношениям со своими клиентами.

³ Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 256 с.

⁴ Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 141 с.

Например, несколько лет назад российские суды рассматривали многочисленные иски вкладчиков к одному очень крупному банку (из списка топ-10), который в кризисный период ввел заградительный тариф, т.е. комиссию за досрочное закрытие вклада.

Претензии истцов были удовлетворены, а действия банка признаны незаконными согласно статье 29 Закона № 395-1 «О банках», которая закрепляет за кредитной организацией обязанность не менять и не вводить в одностороннем порядке без письменного согласия клиента: комиссионные вознаграждения, процентные ставки и другие сопутствующие условия, влияющие на выгоду клиента. Следующая возможная несправедливость, встречающаяся на просторах отечественной банковской системы, на которой мы заострим свое внимание - это неправильный расчет процентного дохода по срочному депозиту, который приводит к разнице в несколько рублей не в пользу вкладчика. Нельзя сказать, что банки пользуются этим намеренно, скорее имеет место быть неправильно настроенная программа или ошибки при вводе данных в систему оператором. Впрочем, бывали случаи, когда кредитная организация отказывала вкладчику в досудебном решении спора по данному предмету⁵.

При самостоятельном пересчете начисленного дохода необходимо иметь в виду указанные в договоре дни начисления процентов, дни начала и окончания срока договора, суммы и даты пополнений и капитализации, принятое на практике количество дней в году и прочие существенные условия, описанные в Законах и в договоре.

Договор банковского вклада обычно предусматривает такой пункт, как выплата клиенту его средств в той же валюте, в которой открывался счет. Тем не менее бывали прецеденты, когда возникшие в банке проблемы приводили к тому, что он буквально навязывал вкладчику рублевый эквивалент суммы в иностранной валюте при снятии.

⁵ Пярина, М.В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России/ М.В. Пярина.- М.: Гелиос, 2016.- 60 с.

При этом сам курс конвертации был более чем невыгодным. Напомним, что одностороннее изменение банком условий договора неправомерно, а его предложения обменять инвалюту на рубли - остаются лишь просьбой, с которой вкладчик имеет полное право не согласиться.

Исключение из правил - выплата страховой суммы при лишении банка лицензии или введении моратория Центрального банка РФ (далее - ЦБ РФ) на удовлетворение требований кредиторов банка, которая всегда производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая⁶.

Последний вид неправомерных действий банков в отношении потребителей финансовых услуг, на котором мы остановим внимание, - это откровенное мошенничество с не включением договоров вкладов в отчетность, манипулирование суммами, хранящимися на банковских счетах, фальсификация и даже уничтожение документов из базы данных неправомерными банкирами.

В данном случае их действия попадают уже под статьи Уголовного Кодекса Российской Федерации, а не закона «О защите прав потребителей». Нельзя сказать, что в России такая практика широко распространена, но некоторые вкладчики отдельных банков до сих пор не могут восстановить справедливость через суд.

Клиентам не выдают на руки экземпляр договора и/или документ, подтверждающий внесение денежных средств, в результате их фамилии не значатся в списке действующих вкладчиков и, впоследствии, отсутствуют в реестре кредиторов обанкротившихся банков на выплату возмещений через АСВ. Так, в 2013 году было возбуждено уголовное дело по факту хищений денежных средств с вкладов более 300 клиентов на сумму более 1 млрд. рублей директором дополнительного офиса «Геленджикский» банка «Первомайский».

⁶ Об обязательных нормативах банковских учреждений (с изменениями и дополнениям) от 03 декабря 2012 № 139-И ред. от 07.04.2016 № 3990-У// Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс». 2018 г.

Во избежание подобных ситуаций, всем владельцам банковских счетов необходимо брать в банке любые документы, свидетельствующие о заключении договора, внесении и снятии денежных средств со счета вклада.

Проведенный анализ материалов судебной практики подтверждает не только существование многочисленных правонарушений и преступлений, совершающихся учредителями и сотрудниками банков в отношении денег, находящихся на счетах вкладчиков, но и, в большой доле случаев, справедливого рассмотрения имущественных исков с вынесением правосудных решений в пользу лиц, чьи права были нарушены.

Еще одной проблемой является установление специального правового механизма возврата кредитов. Это связано с тем, что банк, выдавая кредит, рискует не только своими средствами, но и привлеченными средствами, то есть средствами вкладчиков⁷.

В ст.33 Федерального «О банках и банковской деятельности» установлены способы обеспечения возврата кредитов. В соответствии с ней, кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Причины невозврата кредитов различные. По мнению ряда специалистов одной из причин является резкое снижение доходов населения, возникающих из-за сложной экономической ситуации, в результате которой предприятия либо закрываются, либо сокращают штаты своих сотрудников и сокращая оставшимся заработную плату.

⁷ Макаров, О.М. Банковские операции/ О.М. Макаров, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева, - М.: Юрайт, 2017.- 432с.

Иногда невозвраты связаны напрямую с финансовой безграмотностью заемщиков, которые желая получить кредит на покупку того или иного имущества, неправильно оценивают свои финансовые возможности.

Однако основной причиной и одновременно проблемой является высокие ставки по кредитам, которые не только «отталкивают» клиентов, но и ставят их в очень жесткие условия⁸.

Так, в некоторых банках по потребительским кредитам ставка достигает 30 процентов годовых, что при, как правило, пятилетнем сроке предоставления, только проценты будут составлять сумму почти в 1,5 раза превышающую сумму кредита. К сожалению, вопросы регулирования процентов по кредитам по-прежнему остаются не решенными. Основная проблема здесь лежит в размере так называемой теперь ключевой ставки (ранее ставки рефинансирования) Банка России. Беря за основу процентов по кредитным операциям ключевую ставку, коммерческие банки с одной стороны вынуждены устанавливать высокие проценты, но с другой - за счет высоких процентов они получают большую прибыль.

Также имеются проблемы в правовом регулировании операций по привлечению денежных средств во вклады физических и юридических лиц. Выгодные для вкладчиков условия практически отсутствуют в российских банках⁹.

Физическим и юридическим лицам предлагается уже готовый (типовой) вариант договора, где банк устанавливает выгодные для себя условия, касающиеся срока вклада, размера неснимаемости определенной суммы при использовании средств по вкладу, процентной ставки по вкладам и другие. Особенно проблемным является установление размера процентов по вкладам. При этом она проявляется не только в высоких размерах, а в соотношении с процентами по предоставляемым кредитам.

⁸ Чуньков, Ю.И. Экономическая теория. Часть 3. Глобализация и социализм/ Ю.И. Чуньков.- М.: ДашковиК,2016.-481с.

⁹ Катасанов, В.Д. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. «Денежная цивилизация» и современный кризис/ В. Д. Катасанов. –М.: Проспект, 2017.- 282с.

Российские банки предлагают физическим лицам (в среднем) до 8,5 процентов годовых по вкладам, а по кредитам проценты составляют от 11 (по ипотечным) и до 25 процентов (по потребительским). В странах с развитой банковской системой наоборот проценты по банковским вкладам выше, чем проценты по кредитам, что значительно развивает систему кредитования и поощряет вложения средств в банк.

Таким образом, арантирование возврата вкладов является на сегодня обязательным элементом банковского законодательства государств. Во многих странах данный вопрос решается путем обязательного страхования вкладов. Например, в США банк, не застрахованный в Федеральной корпорации страхования вкладов, не получает лицензию, разрешающую прием денежных средств во вклады. Поэтому лицу, помещаемую свои деньги в банк гарантируется их возврат независимо от финансового положения кредитной организации. При этом в США и ряде других стран не действуют никакие ограничения в отношении размера застрахованного вклада, в отличие от Российской Федерации.

Согласно п. 4 ст. 393 Гражданского кодекса РФ при определении упущенной выгоды учитываются предпринятые кредитором для ее получения меры и сделанные с этой целью приготовления.

В рассматриваемом случае причиной обращения истца в суд стал факт нарушения банком условий договора банковского вклада.

Вкладчик, ранее открывший в банке вклад, через некоторое время решил его пополнить, однако банк отказал ему в этом, несмотря на то, что установленные условия договора срочного пополняемого банковского вклада, позволяли это сделать.

Получив первый отказ, вкладчик обратился в кредитное учреждение с претензией и не получив ответа обратился с исковым заявлением в суд, требуя взыскать с банка:

– упущенную выгоду - неполученные проценты с суммы, которую вкладчик хотел внести во вклад;

- компенсацию морального вреда;
- штраф, за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя.

В результате рассмотрения дела суд взыскал с ответчика компенсацию морального вреда (в сумме в 5 раз меньше заявленной истцом) и штраф (сумма в 20 раз меньше заявленной).

В удовлетворении требований о взыскании упущенной выгоды было отказано на том основании, что истцом не были предоставлены доказательства, подтверждающие реальность намерения и возможности внести указанную в исковом заявлении сумму во вклад.

Такой отказ повлиял и на взысканную судом сумму штрафа, так как в соответствии с ч. 6 ст. 13 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, суд взыскивает за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Таким образом, можно сделать вывод, что в данном случае именно на вкладчике лежала обязанность доказывать возможность получения дохода в условиях, если бы банк принял денежные средства в качестве пополнения ранее открытого вклада. И именно от успеха исполнения такой обязанности в конечном итоге зависел размер взысканных с ответчика денежных средств.

1.2 Правовые основы защиты прав вкладчиков в зарубежных странах

В условиях нестабильности в российской экономике наши соотечественники все чаще обращаются в иностранные банки для открытия вкладов в зарубежной валюте.

Хранение денег дома «под подушкой», инвестиции в недвижимость - весьма спорные инструменты для сохранения активов. Упрощение процедуры открытия вкладов за рубежом, возникновение ажиотажа вокруг

американского доллара послужило зеленым светом для всех российских инвесторов, желающих сохранить, приумножить свои накопления и защитить их от неблагоприятных условий финансового рынка РФ. Процесс открытия счета в банках, расположенных за пределами России, вызывает массу вопросов у потенциальных вкладчиков.

Открытие валютного вклада в одном из иностранных банков сулит потенциальным клиентам целый ряд дополнительных выгод¹⁰:

- высокий уровень надежности финансово-кредитных учреждений;
- возмещение более высокой суммы вклада (до 100 тысяч долларов) в случае банкротства организации (российское же законодательство дает страховую защиту лишь на 1,4 млн. рублей);
- вклад в иностранной валюте позволяет диверсифицировать инвестиционный портфель и защитить активы от колебания валютных курсов;
- гарантия доходности;
- возможность выбора валюты, в которой будет храниться финансовый резерв.

Размещать свои денежные средства на счетах, открытых в иностранных финансовых учреждениях, особенно выгодно тем, кто работает или учится за рубежом, планирует приобрести недвижимость или открыть бизнес. Из минусов можно отметить значительные расходы на обслуживание, большие ограничения на минимальную сумму депозита, большой пакет обязательных документов, небольшие процентные ставки.

Еще десятилетие назад открыть вклад за рубежом было крайне сложно, так как для выполнения этого действия требовалось получить разрешение от ЦБ РФ. С момента вступления в силу закона №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» данная процедура существенным образом была упрощена.

¹⁰ Быстряков, А.Я Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография/ А.Я. Быстряков.- М.: Проспект,2017. – 160 с.

Данный нормативно-правовой акт дает право всем резидентам открывать счета за рубежом.

Список отдельных категорий лиц, которым запрещено создавать депозиты, приведен в законе № 79-ФЗ. Для открытия депозита в иностранном банке потребуются следующие документы¹¹:

- справка о составе семьи;
- справка об отсутствии судимости;
- налоговая декларация за последние 6-12 месяцев с отметкой ИФНС;
- копия загранпаспорта, заверенная нотариально;
- квитанции об уплате услуг ЖКХ и другие документы на усмотрение банка.

После рассмотрения предоставленного пакета бумаг необходимо подписать договор с финансово-кредитным учреждением.

Для этого может использоваться одна из 3 схем:

- при личном визите в офис (для этого вкладчику потребуется посетить ту страну, где находится банк);
- через представительство, расположенное на территории РФ;
- с помощью услуг посредников.

Обслуживание в зарубежных банках осуществляется на следующих условиях¹²:

- пополнять счет разрешено как наличными, так и безналичным расчетом;
- управлять депозитом можно посредством банковской карты, интернет-банкинга, чековой книжки, факса, почтового курьера;
- счет может использоваться для управления личными финансами, за исключением предпринимательской деятельности;
- процесс оформления в среднем занимает от 1 недели до 2-3 месяцев;

¹¹ Stephen, D. The Banking System: Federal Reserve System/ Stephen, D.// CFA(USA),- 2017/-PP.5-9.

¹² Gray P.J. The Case for Credit Cards/ Gray P.J.// The Bankers' Magazine (USA),- 2016.- PP. 26–30.

– конфиденциальность, безопасность операций и переводов обеспечиваются за счет использования кодов, шифров, выделенных каналов связи;

– о факте открытия счета за рубежом гражданин РФ обязан уведомить налоговую службу. По истечении каждого налогового периода необходимо отчитываться в ИФНС об остатках на подобных счетах. За нарушение данного требования предусмотрен штраф в размере до 5000 рублей;

– ставки по вкладам в среднем составляют 1-2% годовых (в редких случаях тариф может достигать 5-6%);

– минимальный порог для внесения денежных средств составляет 10-25 тысяч долларов;

– минимальная страховая сумма в случае банкротства банка в странах Евросоюза составляет 20 000 евро (в некоторых странах, например, в Литве, данная величина достигает 100 000 евро).

Зарубежные банки предлагают не такие высокие ставки для сохранения сбережений по сравнению с российскими организациями. Именно поэтому такое решение подходит для сохранения и накопления активов на краткосрочную и среднесрочную перспективу.

Долгое время среди вкладчиков наибольшей популярностью пользовались депозиты на Кипре. Однако из-за проблем, возникших в этой стране в последние годы и связанных с потерей вкладчиками своих сбережений, этим финансово-кредитным организациям стали доверять гораздо меньше¹³.

Таким образом, можно сказать о том, что сегодня наибольшим спросом пользуются вклады в банках прибалтийских стран. Не менее популярны у наших соотечественников депозиты в Германии, Австрии, Дании. Не ослабляют своих лидирующих позиций по надежности и популярности среди иностранцев швейцарские банки.

¹³ Carow, K. and Staten M. Debit Credit, or Cash: Survey Evidence on Gasoline Purchases/ Carow, K. and Staten M.// Journal of Economics and Business .-2016.- PP. 409–421.

Глава 2 Современное состояние и проблемы совершенствования правовой защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации

2.1 Основные проблемы защиты вкладов населения в банковской системе Российской Федерации

Банковские вклады на сегодняшний день считаются известными продуктами у населения Российской Федерации и нередко применяются не только как вариант сбережения средств, но и как метод приумножения.

Однако, значительная часть денежных накоплений населения страны не участвует в экономическом обороте.

Главной причиной является невысокий уровень доверия населения к функционирующей в настоящее время банковской системе. Основным решением данной проблемы стало создание системы страхования банковских вкладов.

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой. Основная задача - защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.

Актуальные проблемы в области изучения вопроса о страховании вкладов в настоящее время является¹⁴:

– недостаточно ясное и четкое изучение заявок на вступление банковских организаций в данную структуру так как большое количество банков не оправдали ожидания до наступления мирового финансово-экономического кризиса;

– сумма страховых выплат по вкладам невелика и составляет не более 1 400 000 руб. от требуемого уровня ВВП;

¹⁴ Кроливецкая, Д.М. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков/ Д.М. Кроливецкая, В.З. Тихомирова.- М.:Кнорус, 2016.-27с.

- несовершенный порядок определения размера страховых взносов банков, которые участвуют в системе страхования вкладов;
- низкий уровень информированности населения об основных принципах и параметрах отечественной системы страхования вкладов
- ограниченный круг объектов страховой защиты.

Банковское страхование вкладов начинает своё развитие в мире ещё в 30-е годы XX века. Первой страной, которая приняла закон «О страховании банковских депозитов» является США.

Необходимость его принятия была обусловлена кризисной экономической ситуацией в первые годы после «Великой депрессии» 1929-1933 гг. В большинстве остальных промышленно развитых стран данный институт был введен в 70-80-х годах XX века.

На его принятие повлияли негативные процессы в экономике той или иной страны, к таким, в первую очередь, следует отнести и мировой экономический кризис конца 70-х – первой половины 80-х годов XX века.

В США, регулирующим органом занимающийся страхованием вкладов является созданная в 1933 Федеральная корпорация страхования депозитов, независимое федеральное агентство, подотчетное Конгрессу и возглавляемым чиновникам (банки и другие кредитные организации не имеют право на участие в управлении системой).

Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства действуют в Германии, и ряд ее характеристик используется также в других странах континентальной Европы (Австрия, Швейцария, Нидерланды). Страхование в этих странах организуется самими банками через их отраслевые объединения без прямого участия государства, хотя и при его косвенном содействии¹⁵.

В Российской Федерации история развития страхования вкладов начинается с 1998 г. В 1998 г. была создана государственная корпорация

¹⁵ Гражданский процесс в 2 т. Том 2 : учебник для академического бакалавриата / В. А. Баранов [и др.] ; отв. ред. В. А. Баранов. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 36 с.

«Агентство по реструктуризации кредитных организаций». Данная организация выплачивала вкладчикам проблемных банков возмещения по вкладам. Следом был принят Закон «О страховании вкладов и создание государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В 2004 году «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» было устранено, а все его функции переданы «Агентству по страхованию вкладов».

Рассмотрим в таблице 2.1 системы страхования вкладов в зарубежных странах и в России¹⁶.

Таблица 2.1 - Системы страхования вкладов в различных странах

Страна	Год создания	В чей собственности находятся	Взносы банков	Взносы правительства	Выплаты на 1 вкладчика в национальной валюте
1	2	3	4	5	6
США	1933	Государственная корпорация	0,008 % в год от средней суммы вкладов за год	Нет, но при необходимости предоставляет кредит до 3 млрд. долл. США	100 тыс. долл. США
Япония	1971	Смешенная государственная и частная	1/3 оплаченного капитала плюс 0,008% в год от суммы вкладов;	2/3 оплаченного капитала	10 млн. иен
Германия	1976	Частная	возможен дополнительный взнос в таком же объеме	Нет	-

¹⁶ Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 105 с.

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
Россия	2004	Государственное агентство	0,15% за квартал от суммы остатков средств на счетах по счету вкладов	Государственный взнос в размере 3 млрд. руб. в квартал	100 % сумм вкладов в банке, но не более 1,4 млн. руб.

Из данных таблицы 2.1 видно, что у большинства стран гарантом выступает государство, которое через подконтрольные корпорации или агентства гарантирует возврат денег при любых обстоятельствах.

Банковские вклады являются наиболее популярной формой сбережений, которая широко используется населением, однако, несмотря на достаточно подробное регулирование отношений, вытекающих из договора банковского вклада, существующая банковская и судебная практика свидетельствует о наличии ряда проблем в правовом регулировании указанных правоотношений.

Судебная практика разрешения споров, возникающих из договоров банковского вклада, подтверждает многочисленные правонарушения и преступления, совершающиеся учредителями и сотрудниками банков в отношении денег, находящихся на счетах вкладчиков¹⁷.

Судебные споры с государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов являются одним из вариантов защиты физическим лицом (вкладчиком) своих прав и интересов. К сожалению, банкротство не всегда и далеко не всегда позволяет обеспечить необходимую защиту (восстановление) прав. Именно поэтому мы решили подготовить небольшой

¹⁷ Гражданское право России. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / А. Я. Рыженков, А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Ю. Чикильдина ; под общ. ред. А. Я. Рыженкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 117 с.

обзор споров с ГК АСВ. Апелляционное определение Новосибирского обл. суда от 17.08.2017 по делу 33-7393/2017.

Выдержка из судебного акта:

Гражданские дела по искам Солдатовой М.Е. и Тимофеева А.В. к Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» объединены в одно производство.

В обоснование исковых требований указали, что между ними и ЗАО АБ «Банк Проектного Финансирования» были заключены договоры срочного банковского вклада с физическим лицом «Заботливый» № _____ и № _____ согласно которым банк принял от Солдатовой М.Е. денежные средства во вклад в размере 700 000 рублей и обязался оплатить проценты в размере 8 % годовых.

По договору с Тимофеевым А.В. банк также принял от Истца 700 000 рублей и обязался оплатить проценты в размере 8 % годовых.

В день заключения договоров Истцы внесли сумму вклада в размере 700 000 рублей, что подтверждается приходным кассовым ордером №. Из средств массовой информации Истцы узнали о том, что 13.12.2013 у ЗАО «Акционерный банк «Банк Проектного Финансирования» отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Истцы обратились к ответчику с заявлениями о выплате возмещения по вкладу, однако страховое возмещение не выплачено, письменный отказ не выдан.

В соответствии с просительной частью исков, вкладчики просили суд установить состав и размер подлежащего выплате возмещения по банковскому вкладу по договору срочного банковского вклада с физическим лицом «Заботливый», заключенному с ЗАО «Акционерный банк «Банк Проектного Финансирования», в размере 700 000 рублей, взыскать возмещение по вкладу в размере 700 000 рублей, расходы по уплате государственной пошлины в размере 10 200 рублей.

Решением Железнодорожного районного суда г. Новосибирска от 09.11.2015г. указанные исковые требования Солдатовой М.Е., Тимофеева

А.В. к ГК «Агентство по страхованию вкладов» были удовлетворены. Апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Новосибирского областного суда от 04.02.2016г. решение суда первой инстанции оставлено без изменения. Постановлением Президиума Новосибирского областного суда от ДД.ММ.ГГГГ решение суда от 09.11.2015 и апелляционное определение от 04.02.2016 отменены, дело направлено на рассмотрение суда первой инстанции.

Президиумом отмечено, что формальная выдача приходных платежных документов, а равно технические записи по счетам клиентов в банке, совершенные в условиях его неплатежеспособности не свидетельствует о получении кредитной организацией денежных средств от клиента. Такие действия по смыслу ст. 140 ГК РФ нельзя считать деньгами (денежными средствами), они не влекут правовых последствий по заключению между сторонами договора банковского вклада. Суды, указав, что истцами представлены договоры банковского вклада и приходно-кассовые ордера, неправильно применили положения ст. 140, 834 ГК РФ, поскольку оставили без внимания то обстоятельство, что в случае, когда на счет вкладчика не были реально внесены денежные средства, договор банковского вклада нельзя считать заключенным.

Следовательно, у ГК «АСВ» не могли возникнуть страховые обязательства перед вкладчиком в соответствии со ст.ст. 11 и 12 Федерального закона от ДД.ММ.ГГГГ № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Судам надлежало дать оценку действиям сторон при заключении договоров банковского вклада как добросовестным или недобросовестным, исходя из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей.

Судам необходимо было применительно к положениям части 4 ст. 198 ГПК РФ высказать суждения относительно возможности заключения

договора банковского вклада в условиях введения ограничений на прием вкладов физических лиц в условиях очевидной неплатежеспособности кредитной организации. При повторном рассмотрении дела, Истцам отказано в удовлетворении исковых требований.

Условия по договору срочного вклада, ограниченного временными рамками, банк не имеет права изменять без письменного согласия вкладчика, а вот условия договора бессрочного счета банку разрешается менять даже в одностороннем порядке, правда, в этом случае он должен заблаговременно предупредить клиента¹⁸.

Тем не менее это свое одностороннее право банки, зачастую, понимают по-своему. Самый частый случай нарушения прав вкладчиков - смена условий по услугам, сопутствующим пользованию пластиковой картой или накопительным счетом, без персонального уведомления клиента.

В этом случае банк должен обеспечить ознакомление со стоимостью услуги в письменной форме непосредственно потребителя до получения услуги, чтобы у него была возможность сделать правильный выбор (ст. 161, 836 ГК и статью 30 ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Следующая статья Гражданского кодекса, которую менеджеры кредитных организаций либо откровенно нарушают, либо преподносят так, как удобно именно им, надеясь на правовую некомпетентность клиента, - это 837-я.

Норма закона гласит, что, во-первых, у гражданина есть право забрать свои денежные средства с вклада/счета немедленно, по первому требованию. А во-вторых, прописываемое иногда банком в договоре требование заранее уведомлять о предстоящем снятии наличных - ничтожно, т.е. не имеет силы перед Законом.

К вопросу о сроках возврата банками средств, отозванных вкладов, добавим про нормы Закона 177-ФЗ «О страховании вкладов...». Здесь статья 12 утверждает, что банк, которому Агентство по страхованию вкладов (далее

¹⁸ Гражданское право : учебник / М.В. Вронская. - Москва : ЮСТИЦИЯ, 2018. - 207 с.

- АСВ) доверило выплату средств вкладчикам в страховых случаях, имеет право выплачивать сумму страховки в течение трех рабочих дней после получения от гражданина заявления на получение компенсации.

Однако правом затягивать процесс выплат пользуются многие банки, так что вкладчикам приходится либо возвращаться повторно, чтобы получить страховку наличными, либо соглашаться оставить деньги на вкладе/счете в банке, который АСВ назначило агентом по выплате компенсации.

Хотя есть и третий вариант - оформить платежное поручение (при наличии с собой реквизитов) для перевода средств в другой банк, в котором у гражданина есть счет или вклад.

Продолжим о несоблюдении сроков выполнения операций по счетам. Законом здесь по-разному оговорены условия для ряда операций: снятие, списание, выдача, перевод и зачисление¹⁹.

Чтобы точно понять время исполнения каждой из перечисленных процедур - мы обратились к ст. 5 Закона № 161 «О национальной платежной системе», ст. 835, 837 и 849 части II Гражданского Кодекса, ст. 31 и 36 ФЗ № 395-1. Изучив все эти моменты, можно сделать вывод, что если переводить средства из одного банка-отправителя в другой, то максимальный срок появления денег на счету клиента-получателя должен составлять не более пяти рабочих дней.

Но скорость здесь зависит от принятых правил внутри каждой кредитной организации и от количества банков-корреспондентов в цепочке переводов. Если уполномоченные платежные организации дорожат своей репутацией и заботятся о качестве своих услуг, то минимальное время сокращается до нескольких часов или даже минут.

Переводы же внутри одного банка вообще секундное дело при нормальной организации процесса, несмотря на то, что по закону списание

¹⁹ Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 108 с.

со счета клиента-отправителя должно быть исполнено не позднее следующего рабочего дня после получения банком-исполнителем соответствующего распоряжения. Дополнительные комиссии по срочным вкладам – еще одна неприятная тема, которой до сих пор любят манипулировать банки в ущерб добрым отношениям со своими клиентами.

Например, несколько лет назад российские суды рассматривали многочисленные иски вкладчиков к одному очень крупному банку (из списка топ-10), который в кризисный период ввел заградительный тариф, т.е. комиссию за досрочное закрытие вклада.

Претензии истцов были удовлетворены, а действия банка признаны незаконными согласно статье 29 Закона № 395-1 «О банках...», которая закрепляет за кредитной организацией обязанность не менять и не вводить в одностороннем порядке без письменного согласия клиента: комиссионные вознаграждения, процентные ставки и другие сопутствующие условия, влияющие на выгоду клиента.

Следующая возможная несправедливость, встречающаяся на просторах отечественной банковской системы, на которой мы заострим свое внимание - это неправильный расчет процентного дохода по срочному депозиту, который приводит к разнице в несколько рублей не в пользу вкладчика.

Нельзя сказать, что банки пользуются этим намеренно, скорее имеет место быть неправильно настроенная программа или ошибки при вводе данных в систему оператором²⁰.

Впрочем, бывали случаи, когда кредитная организация отказывала вкладчику в досудебном решении спора по данному предмету. При самостоятельном пересчете начисленного дохода необходимо иметь в виду указанные в договоре дни начисления процентов, дни начала и окончания срока договора, суммы и даты пополнений и капитализации, принятое на

²⁰ Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2017. – 218 с.

практике количество дней в году и прочие существенные условия, описанные в Законах и в договоре.

Договор банковского вклада обычно предусматривает такой пункт, как выплата клиенту его средств в той же валюте, в которой открывался счет. Тем не менее бывали прецеденты, когда возникшие в банке проблемы приводили к тому, что он буквально навязывал вкладчику рублевый эквивалент суммы в иностранной валюте при снятии.

При этом сам курс конвертации был более чем невыгодным. Напомним, что одностороннее изменение банком условий договора неправомерно, а его предложения обменять инвалюту на рубли - остаются лишь просьбой, с которой вкладчик имеет полное право не согласиться.

Исключение из правил - выплата страховой суммы при лишении банка лицензии или введении моратория Центрального банка РФ (далее - ЦБ РФ) на удовлетворение требований кредиторов банка, которая всегда производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

Последний вид неправомерных действий банков в отношении потребителей финансовых услуг, на котором мы остановим внимание, - это откровенное мошенничество с не включением договоров вкладов в отчетность, манипулирование суммами, хранящимися на банковских счетах, фальсификация и даже уничтожение документов из базы данных непорядочными банкирами²¹.

В данном случае их действия попадают уже под статьи Уголовного Кодекса Российской Федерации, а не закона «О защите прав потребителей». Нельзя сказать, что в России такая практика широко распространена, но некоторые вкладчики отдельных банков до сих пор не могут восстановить справедливость через суд. Клиентам не выдают на руки экземпляр договора и/или документ, подтверждающий внесение денежных средств, в результате

²¹ Проблемы предпринимательского и гражданского права, гражданского и арбитражного процесса, адвокатуры и нотариата / отв. ред. М. Н. Илюшина, З. В. Каменева, С. Ю. Чашкова ; РПА Минюста России. - М. : РПА Минюста России, 2015. - 87 с.

их фамилии не значатся в списке действующих вкладчиков и, впоследствии, отсутствуют в реестре кредиторов обанкротившихся банков на выплату возмещений через АСВ. Так, в 2018 году было возбуждено уголовное дело по факту хищений денежных средств с вкладов более 300 клиентов на сумму более 1 млрд. рублей директором дополнительного офиса «Геленджикский» банка «Первомайский».

Во избежание подобных ситуаций, всем владельцам банковских счетов необходимо брать в банке любые документы, свидетельствующие о заключении договора, внесении и снятии денежных средств со счета вклада²².

Проведенный нами анализ материалов судебной практики подтверждает не только существование многочисленных правонарушений и преступлений, совершающихся учредителями и сотрудниками банков в отношении денег, находящихся на счетах вкладчиков, но и, в большой доле случаев, справедливого рассмотрения имущественных исков с вынесением правосудных решений в пользу лиц, чьи права были нарушены.

На практике бывают проблемы: например, из-за пресловутого ограничения сумм в 1,4 млн рублей. Хотя опытные юристы сталкивались и с более возмутительными ситуациями - людям отказывают в выплатах под предлогом «дробление счетов, направленное на получение страхового возмещения, предварительный сговор, фиктивная проводка, недействительная сделка и т.п.». Или просто сообщают, что вашей фамилии не найдено в реестре обязательств Банка перед вкладчиками.

Казалось бы, ситуации очевидные. Вот только жалобы на такой произвол удовлетворяются редко. В одном случае из пятидесяти. Причины ясны: с крупными государственными организациями всегда сложно спорить. Тем более если много подводных камней: неправильно составленная бумага,

²² Ивакин, В. Н. Гражданское право. Особенная часть : учеб. пособие для вузов / В. Н. Ивакин. - 7-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 29 с.

не истребованы доказательства, выбран не тот ответчик, неверно сформулированные требования - и все, процесс проигран.

Неопытные юристы конечно же ошибаются - в основном потому, что не имеют достаточно опыта, кроме того для того чтобы правильно сформулировать требования нужно следить за судебной практикой. Идти, как говорится, от обратного.

К примеру, неопытный юрист снова проиграл, нужно разобрать почему, что нужно было бы сделать для того чтобы выиграть. Такой анализ обычный специалист, который и магнитофон вернёт в магазин и по поводу уклонения от уплаты алиментов разберётся и в хозяйственных спорах с ЖЭКом он мастер, и тут спор с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», конечно проиграет. А кто виноват, не компания которая распутив пушистый хвост называет себя «Фондом», вкладчик сам думает кому отдать своё дело.

Человек, который работает именно в области защиты прав вкладчиков, изначально выбирает правильную очередность действий. Первым делом - досудебная претензия и 2 запроса, какие именно это секрет, поскольку спор начинается с правильно организованной работы.

Когда в итоге спор разрешится в вашу пользу, Агентство обязано возместить и те деньги, которые вы потратите на юриста и государственную пошлину. Но только в случае, если подавалась досудебная претензия Вы сможете доказать, что АСВ виновник обращения в суд.

Иначе они могут заявить: «Зачем вы подавали в суд, мы бы и так ваш вклад возместили, стоило прийти и поговорить, а предварительный отказ - это недоразумение; судились вы с нами зря и судебные расходы мы вам возмещать не обязаны». И это сойдет страховой с рук.

В качестве основных мероприятий развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующие²³:

²³ Проблемы гражданского права и процесса : сб. науч. тр. / под ред. доц. В. В. Бутнева; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2015. - Вып. 5. - 104 с.

1) Расширение круга объектов страховой защиты за счет вкладов индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. К примеру, во многих странах под защитой находятся не только частные вклады, но и корпоративные счета, а также вклады малого бизнеса.

2) Совершенствование контроля и анализа деятельности банков участников системы страхования вкладов. Необходимо запретить банкам с наличием проблем участвовать в системе страхования вкладов.

3) Повышение суммы страхового возмещения. Увеличение максимальной суммы страхового возмещения даст возможность существенно увеличить приток средств частных клиентов в кредитные организации и, как следствие, в экономику страны, что подтверждается результатами увеличения выплат до 1400 тыс. руб.

4) Увеличение информированности населения за счет распространения сведений в средствах массовой информации о деятельности Агентства по страхованию вкладов.

Таким образом, можно сказать о том, что универсального механизма защиты вкладчиков кредитных организаций не существует. Успех функционирования системы страхования вкладов в России будет во многом зависеть от качества, а также своевременности, проводимых в ней изменений и современной политической обстановки в мире. Однако указанные меры помогут решить давно назревшие проблемы развития системы страхования вкладов в России.

2.2 Пути совершенствования механизма защиты прав вкладчиков - физических лиц в банковской системе Российской Федерации

Основопологающим нормативно-правовым актом, который устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических

лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельность организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам является Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основной идеей системы страхования вкладов является осуществление выплаты денежных средств вкладчикам при прекращении деятельности кредитной организации из специально созданного фонда обязательного страхования вкладов.

Примечательно, что Закон предусмотрел очень уважительное отношение к вкладчикам, совершенно не обременяя их ни дополнительными расходами, ни другими хлопотами. Даже оформление договора страхования не требуется. Открытие вклада в банке является автоматически участием в обязательном страховании вкладов.

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, которые были размещены во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, в том числе и денежные средства на банковских картах (кроме кредитных), поскольку они являются обычными банковскими счетами²⁴.

В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов в Российской Федерации в январе 2004 года создано Агентство по страхованию вкладов, осуществляющее выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая, ведущее реестр банков-участников системы страхования вкладов, контролирующее формирование фонда страхования вкладов и управляющее средствами этого фонда. Агентство по страхованию вкладов является государственной корпорацией, что вселяет дополнительную надёжность.

²⁴ Проблемы предпринимательского и гражданского права, гражданского и арбитражного процесса, адвокатуры и нотариата / отв. ред. М. Н. Илюшина, З. В. Каменева, С. Ю. Чашкова ; РПА Минюста России. - М. : РПА Минюста России, 2015. - 118 с.

Следует отметить, что среди задач Агентства как защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ - это основная, так и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ и укрепление доверия к банковской системе РФ в целом. Участие банков в системе страхования вкладов обязательно.

Со времени принятия Закона о страховании вкладов размер страхового возмещения по вкладам несколько раз повышался. Первоначально он составлял 100 000 рублей.

С декабря 2014 г. по сегодняшний день - 1 400 000 рублей. Валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая. Возмещению подлежит как вложенная сумма вклада, так и проценты, которые заработал депозит до момента лишения кредитной организации лицензии и запуска процедуры банкротства.

Получение возмещения по вкладам достаточно просто: в течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления).

В сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Если вкладчик находится за границей или проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты в этом случае вкладчик также может получить почтовым переводом²⁵.

Российская Федерация не явилась пионером в вопросе становления обязательного страхования вкладов. Подобные системы страхования сегодня функционируют в большинстве государств мира. В экономически развитых

²⁵ Кроливецкая, Д.М. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков/ Д.М. Кроливецкая, В.З. Тихомирова.- М.:Кнорус, 2016.-78с.

странах они успешно себя зарекомендовали и поддерживают стабильность банковской системы уже несколько десятков лет, со времён существования СССР.

В сегодняшних условиях дефицита финансовых ресурсов и ограничения заимствований за рубежом для большинства российских банков огромное значение приобретает возможность привлечения свободных денежных средств населения внутри страны.

Страхование вкладов вносит свою достойную лепту в этом направлении. Однако идеальной системы страхования вкладов физических лиц человечество пока не придумало, поэтому следует постоянно отслеживать и корректировать положения, нуждающиеся в улучшении.

В договоре вкладчика с банком, заключающимся при открытии вклада, мы считаем, необходимо указывать сумму вклада, подлежащую возмещению при наступлении страхового случая, и обязательно прописывать сумму, на которую, в случае превышения вклада над максимальным размером страхового возмещения по вкладам, не распространяется обязательное страхование с учётом всех вкладов данного физического лица в данном банке²⁶. Граждане страны, в основной массе, не достаточно информированы в вопросах обязательного страхования вкладов. Зачастую, информацию получают при непосредственном соприкосновении с процедурой отзыва лицензии у банка, в котором размещён вклад²⁷.

Для повышения финансового образования граждан хорошо бы разработать памятку для вкладчика, содержащую информацию об основных моментах механизма страхования вкладов в Российской Федерации и правилах действия при наступлении страхового случая. Эту памятку можно было бы вручать физическому лицу при открытии вклада в банке вместе с договором вкладчика с банком.

²⁶ Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платёжной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 104 с.

²⁷ Пярина, М.В. Национальные системы платёжных карт. Международный опыт и перспективы России/ М.В. Пярина.- М.: Гелиос, 2016.- 160 с.

По нашему мнению, следует увеличить максимальный размер страхового возмещения по вкладам.

Чтобы стопроцентно избежать риск потерять, денежную сумму, превышающую 1 400 000 рублей, размещая её на вкладах в банке, сегодня вкладчик должен разместить данную сумму в нескольких банках, в каждом из которых на момент предполагаемого закрытия счёта (вместе с процентами) должно находиться не более 1 400 000 рублей.

Но у значительной части населения страны, проживающей в сельской местности или малых городах, такой возможности порой нет. Теоретически-то, она есть, но чтобы её осуществить, необходимо ехать в крупный близлежащий город, который расположен далеко не всегда в близкой доступности.

Получается, что существующая система страхования вкладов даёт предпочтение гражданам, проживающим в крупных городах. Дифференциацию в размерах страхового возмещения по вкладам, в зависимости от места жительства, устанавливать всё-таки не следует, целесообразнее увеличить максимальный размер страхового возмещения по вкладам до значения средней по стране цены трёхкомнатной квартиры²⁸.

Совершенствуя механизм защиты вкладов физических лиц, банковская система повысит доверие к ней вкладчиков, этим самым сможет привлечь дополнительные денежные средства и направить их в инвестирование экономики страны.

Банковская отрасль России в настоящее время столкнулась со значительным количеством проблем. Вся экономика и, в частности, банковская система, переживает масштабный кризис, при этом продолжая проходить через период роста проблемных активов и испытывать необходимость быстрой адаптации к изменяющимся условиям²⁹.

²⁸ Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие /Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 26 с.

²⁹ Катасанов, В.Д. Америка против России. Агония финансовой пирамиды ФРС. Рэкет и экспроприации Вашингтонского обкома/ В.Д. Катасанов.- М.: Проспект, 2016.-117с.

Кредитная система нуждается в дальнейшем развитии и совершенствовании. Несмотря на все эти проблемы, она постепенно и уверенно развивается.

Для реализации её потенциала необходимо создать механизмы, которые гарантируют благоприятные условия для привлечения капиталов в кредитные организации.

Так же необходимо создать ряд отраслевых банков развития на финансирование наукоемких и обрабатывающих отраслей промышленности. Постепенно меняя законодательство, нужно структурировать банковскую систему таким образом, чтобы часть кредитных организаций специализировалась на расчетах, часть - на различных видах займов, а часть - на инвестиционной деятельности. Для решения этих задач необходимо объединить усилия законодательной и исполнительной власти и, безусловно, всего банковского сообщества³⁰.

Таким образом, повышение устойчивости, укрепление доверия к российскому сектору банков со стороны инвесторов, вкладчиков и кредиторов, неоднократное усиление их защиты, является главными задачами, которые стоят на сегодняшний день перед банковской системой России.

Учитывая всё это, необходимо осуществлять повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора, развивать банковский сектор в нужном направлении, создавать повышенный уровень эффективности работы страхования вкладов населения, совершенствовать правовое обеспечения банковской деятельности и также конкурентоспособности кредитных организаций, и, несомненно, реализовывать поставленные задачи.

Определённо, основным фактором стабильной жизнедеятельности, а также и работоспособности банковской системы России может стать

³⁰ Волькин, Н. В. Залоговик. Все о банковских залогах от первого лица/ Н.В. Волькин. – М.: Проспект, 2017.- 36с.

поддержка государства. В связи с этим предприняты определенные шаги в развитии данного направления. Они направлены на повышение эффективности и продуктивности работы всей банковской системы РФ.

Открытие банковского вклада является приоритетным способом сохранения и приумножения сбережений у подавляющего большинства российских граждан. Это неудивительно, ведь хранение средств подобным образом отличается повышенной надежностью и минимальными рисками для их владельца. Даже в том случае, если банковское учреждение получит статус банкрота и не сможет выполнять свои обязательства перед клиентами, средства, внесенные на счет при открытии депозита, будут возмещены вкладчику. Однако в процедуре возмещения есть ряд нюансов, причем законодатель постоянно вносит в них дополнительные коррективы³¹.

Согласно положениям Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», застрахованными являются денежные средства, (независимо от того, в какой валюте они находятся), размещенные на банковском счете или вкладе, при условии, что банк является участником системы страхования вкладов.

При этом сумма процентов, причисленных к основной сумме депозита, также подлежит обязательному страхованию. До 29.12.2014 г. размер компенсации, подлежащей выплате в случае отзыва лицензии, банкротства или иного прекращения деятельности банка, составлял 700 000 рублей. Вследствие резкого изменения курса рубля и массового отзыва лицензий у ряда ведущих российских банков, был разработан Федеральный закон № 451 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступивший в силу 29.12.2014 г. Его положениями максимальная компенсация была увеличена до 1 400 000 рублей.

В том случае, если вкладчик имеет несколько вкладов в одном и том же банке (или в его региональных подразделениях), формально считается, что

³¹ Гражданское право и процесс: современное состояние и пути развития: сборник материалов научно-практической конференции / Под общ. ред. проф. С.Н. Гамидуллаева. - СПб.: Санкт-Петербургский имени В.Б. Бобкова филиал Российской таможенной академии, 2015. - 208 с.

средства хранятся в одном и том же банке. Это значит, что при расчете компенсации будет учитываться сумма всех депозитов, открытых гражданином во всех подразделениях банковской организации.

Открывая вклад в иностранной валюте, стоит учитывать, что выплаты будут производиться в рублях, причем расчет общей суммы средств, подлежащих выдаче, будет осуществлен с учетом курса, действующего на момент наступления страхового случая.

Существенных изменений в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в 2018 году внесено не было. В конце 2014 года законодатель значительно изменил максимальный размер, подлежащей выплате в случае ликвидации банка, увеличив ее до 1 400 000 рублей. Именно на эту цифру нужно опираться вкладчикам, отдавая свои деньги на хранение в банк.

Суды с банками по вкладам чаще всего происходят в том случае, когда клиенту отказывают в выдаче денег досрочно или же и вовсе ссылаются на невозможность прямо сейчас выплатить все средства одновременно. При этом следует помнить, что любой вкладчик, какая бы сумма ни была размещена в банке, имеет право на³²:

- досрочное расторжение договора;
- на получение процентов в соответствии с установленной ставкой;
- на получение актуальной информации по состоянию собственного счета;
- исковое заявление о взыскании вклада может потребоваться и наследникам. Согласно законодательству, родственники погибшего могут вступить в права наследников даже в том случае, если банковский вклад вовсе не был отмечен в завещании.

Поэтому даже если в договоре предусмотрены условия рассрочки выдачи средств, невозможность досрочного закрытия вклада, это еще не

³² Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 51 с.

означает, что данная процедура невозможна. Договор всегда должен соответствовать действующему законодательству, и большинство банков об этом знают, поэтому урегулирование подобных вопросов можно и не доводить до суда.

Претензия в банк о возврате денег по вкладу должна быть направлена по почте заказным письмом или вручена лично с отметкой о втором экземпляре, в этом случае будут основания в дальнейшем обращаться в суд. Вместе с претензией вами может быть подана жалоба на работу банка или конкретного филиала. В претензии нужно указывать:

- основную суть проблемы;
- номер заключенного с банком договора и ваши контактные данные;
- нормы права, которые указывают на нарушение ваших прав.

Все права вкладчиков защищаются не только договором, заключенным с банком. На защите стоит также Конституция РФ, Гражданский Кодекс Российской Федерации и другие законы и подзаконные акты. Все, что не прописано в договоре действует в соответствии с действующим законодательством, а что прописано, не должно нарушать закон.

Ответственность банка перед вкладчиком происходит в случаях³³:

1. Когда банк не выполняет обязательства по выплате вклада
2. Когда банк утрачивает обеспечение или ухудшаются его условия
3. Когда вклад был принят лицом, который не имел соответствующих полномочий или с нарушениями закона.
4. Когда банк не возвращает клиенту вклад полностью или частично, а также удерживает или не выплачивает принадлежащие вкладчику проценты.

Мошенничество в области страхования вкладов и других вопросов.

Помощь обманутым вкладчикам требуется в том случае, если банк не страховал вклады и не показывал их в своей обязательной отчетности. Это не редкий случай, но владельцы средств узнают о факте такого грубого

³³ Гражданский процесс в 2 т. Том 2 : учебник для академического бакалавриата / В. А. Баранов [и др.] ; отв. ред. В. А. Баранов. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 101 с.

нарушения только тогда, когда кредитная организация банкротится, но никто не может вернуть человеку деньги, положенные ему по закону. Банки-однодневки, которые исчезают через несколько месяцев после сбора вкладов, сейчас практически не встречаются, поскольку законодательство и контроль в данной области за последние годы были усилены. Чтобы не стать жертвой мошенников обязательно сохранить оригиналы всех документов: всех договоров с банком, а также все кассовые чеки о проведении операций.

Отношения между вкладчиком и банком, который предоставляет услуги по вкладам, подпадают под Закон «О защите прав потребителей».

Таким образом, можно сказать о том, что под страхованием вкладом понимается механизм защиты, который предусматривает вкладчику вернуть свои средства в случаях, если у банка будет отозвана лицензия. Если случается страховой случай, то выплата возмещения вкладчику будет выполняться - агентством по страхованию вкладов.

Застраховать можно все средства, которые присутствуют на ваших счетах, в том числе и на банковских картах, кроме: вкладов на предъявителя; передачи лицом в отношении банка средств в доверительное управление; вкладов в драгоценных металлах.

Заключение

Банковские вклады являются наиболее популярной формой сбережений, которая широко используется населением, однако, несмотря на достаточно подробное регулирование отношений, вытекающих из договора банковского вклада, существующая банковская и судебная практика свидетельствует о наличии ряда проблем в правовом регулировании указанных правоотношений.

Условия по договору срочного вклада, ограниченного временными рамками, банк не имеет права изменять без письменного согласия вкладчика, а вот условия договора бессрочного счета банку разрешается менять даже в одностороннем порядке, правда, в этом случае он должен заблаговременно предупредить клиента.

Тем не менее это свое одностороннее право банки, зачастую, понимают по-своему. Самый частый случай нарушения прав вкладчиков - смена условий по услугам, сопутствующим пользованию пластиковой картой или накопительным счетом, без персонального уведомления клиента.

В этом случае банк должен обеспечить ознакомление со стоимостью услуги в письменной форме непосредственно потребителя до получения услуги, чтобы у него была возможность сделать правильный выбор (ст. 161, 836 ГК и статью 30 ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Следующая статья Гражданского кодекса, которую менеджеры кредитных организаций либо откровенно нарушают, либо преподносят так, как удобно именно им, надеясь на правовую некомпетентность клиента, - это 837-я. Норма закона гласит, что, во-первых, у гражданина есть право забрать свои денежные средства с вклада/счета немедленно, по первому требованию. А во-вторых, прописываемое иногда банком в договоре требование заранее уведомлять о предстоящем снятии наличных - ничтожно, т.е. не имеет силы перед Законом. Банк может лишь попросить владельца денежных средств предупредить о предстоящей крупной расходной операции или заменить

кассовую операцию безналичным переводом. Впрочем, выбор все равно остается за вкладчиком, отказать ему - значит нарушить Закон.

В качестве основных мероприятий развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующие:

1) Расширение круга объектов страховой защиты за счет вкладов индивидуальных предпринимателей, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. К примеру, во многих странах под защитой находятся не только частные вклады, но и корпоративные счета, а также вклады малого бизнеса.

2) Совершенствование контроля и анализа деятельности банков участников системы страхования вкладов. Необходимо запретить банкам с наличием проблем участвовать в системе страхования вкладов.

3) Повышение суммы страхового возмещения. Увеличение максимальной суммы страхового возмещения даст возможность существенно увеличить приток средств частных клиентов в кредитные организации и, как следствие, в экономику страны, что подтверждается результатами увеличения выплат до 1400 тыс. руб.

4) Увеличение информированности населения за счет распространения сведений в средствах массовой информации о деятельности Агентства по страхованию вкладов.

Таким образом, можно сказать о том, что универсального механизма защиты вкладчиков кредитных организаций не существует. Успех функционирования системы страхования вкладов в России будет во многом зависеть от качества, а также своевременности, проводимых в ней изменений и современной политической обстановки в мире. Однако указанные меры помогут решить давно назревшие проблемы развития системы страхования вкладов в России.

Список используемой литературы

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 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс». - 2018 г.

2. О банках и банковской работы от 2 декабря 1990 г. № 395-1 ред. От 05.04.2016 № 88-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс». - 2018 г.

3. Об акционерных обществах (с изменениями и дополнениями) от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ ред. от 29.12.2014 № 451-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс». - 2018 г.

4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ// Справочно- правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/Компания «Консультант Плюс». - 2018 г.

5. Об обязательных нормативах банковских учреждений (с изменениями и дополнениям) от 03 декабря 2012 № 139-И ред. от 07.04.2016 № 3990-У// Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/ Компания «Консультант Плюс». 2018 г.

6. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27. 06. 2011 №161-ФЗ// Справочно- правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]/Компания «Консультант Плюс». - 2018 г.

Специальная литература:

7. Авакова, Н.М. Платежные карты/ Н.М. Авакова, Д.И. Быстров. – М.: Маркет ДС, 2017. - 760с.

8. Андрюшин, С.А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы /С.А. Андрюшин // Банковское дело. – 2016.-368с.
9. Ануреев, Д.М. Платежные системы и их развитие в России/ Д.М. Ануреев.- М.: Фис, 2017.-288с.
10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ работы банка: учебник / Л.Г. Батракова – М.: Кнорус, 2016. – 364 с.
11. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2017. – 408 с.
12. Быстряков, А.Я Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы. Монография/ А.Я. Быстряков.- М.: Проспект,2017. – 160 с.
13. Волькин, Н. В. Залоговик. Все о банковских залогах от первого лица/ Н.В. Волькин. – М.: Проспект,2017.- 326с.
14. Войтловский, Н.В. Комплексный экономический анализ организаций: учебник /Н.В. Войтловский, А.П. Калинина. – Санкт-Петербург: СПбГУЭФ, 2016. – 264 с.
15. Гражданское право и процесс: современное состояние и пути развития: сборник материалов научно-практической конференции / Под общ. ред. проф. С.Н. Гамидуллаева. - СПб.: Санкт-Петербургский имени В.Б. Бобкова филиал Российской таможенной академии, 2015. - 338 с.
16. Гражданское право России. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / А. Я. Рыженков, А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Ю. Чикильдина ; под общ. ред. А. Я. Рыженкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 333 с. - ISBN 978-5-534-02830-0.
17. Гражданское право : учебник / М.В. Вронская. - Москва : ЮСТИЦИЯ, 2018. - 408 с. - ISBN 978-5-4365-1916-6
18. Гражданский процесс в 2 т. Том 2 : учебник для академического бакалавриата / В. А. Баранов [и др.] ; отв. ред. В. А. Баранов. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 306 с. - ISBN 978-5-534-01942-1.

19. Даниилин, Д.М. Банковские платежные агенты/ Д.М. Даниилин, Г.Д. Иванов.- М.: Кнорус, 2017. – 192с.
20. Заернюк, В.М., Комбинированные продукты как способ расширения продуктовой линейки банковского учреждения / В.М. Заернюк.- М.: Кнорус, 2016.-314с.
21. Зенин, И. А. Гражданское право. Особенная часть : учебник для академического бакалавриата / И. А. Зенин. - 19-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 295 с. - ISBN 978-5-534-10048-8.
22. Иванова, Е. В. Гражданское право. Особенная часть : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Е. В. Иванова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 355 с. - ISBN 978-5-534-06383-7.
23. Ивакин, В. Н. Гражданское право. Особенная часть : учеб. пособие для вузов / В. Н. Ивакин. - 7-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 289 с. - ISBN 978-5-534-03667-1.
24. Катасанов, В.Д. Америка против России. Агония финансовой пирамиды ФРС. Рэкет и экспроприации Вашингтонского обкома/ В.Д. Катасанов.- М.: Проспект, 2016.-520с.
25. Катасанов, В.Д. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. «Денежная цивилизация» и современный кризис/ В. Д. Катасанов. –М.: Проспект, 2017.- 282с.
26. Криворучко, М. Г. Платежные системы/ М.Г. Криворучко.- М.: Маркет ДС, 2016.- 121с.
27. Кроливецкая, Д.М. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков/ Д.М. Кроливецкая, В.З. Тихомирова.- М.:Кнорус, 2016.-278с.
28. Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных требованиях / В. В. Кузякова.- М.: Молодой ученый. – 2016. - 325с.

29. Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие /Н.Н. Куницна, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 246 с.
30. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2017. - 672 с.
31. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2016. - 352 с.
32. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 251 с.
33. Лузанов, Н.А. Банковская система США: история, география, перспективы развития/ Н.А. Лузанов.-М.: Дашков и К, 2017.- 402с.
34. Макаров, О.М. Банковские операции/ О.М. Макаров, А. В. Печникова, Е. Б. Стародубцева.- М.: Форум,2017.- 509с.
35. Макаров, О.М. Банковские операции/ О.М. Макаров, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева,- М.: Юрайт, 2017.- 432с.
36. Малов, Ю.И. Хождение по торговым палатам/ Ю.И. Малов.- М.:Проспект, 2016.-512с.
37. Мамедова, Н. А. Малый бизнес в рыночной среде/ Н.А. Мамедова, Е.А.Девяткин// М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017.-252с.
38. Проблемы гражданского права и процесса : сб. науч. тр. / под ред. доц. В. В. Бутнева; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ, 2015. - Вып. 5. - 104 с. - ISSN 2312-2366
39. Проблемы предпринимательского и гражданского права, гражданского и арбитражного процесса, адвокатуры и нотариата / отв. ред. М. Н. Илюшина, З. В. Каменева, С. Ю. Чашкова ; РПА Минюста России. - М. : РПА Минюста России, 2015. - 332 с. - ISBN 978-5-89172-693-2.
40. Пярина, М.В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России/ М.В. Пярина.- М.: Гелиос, 2016.- 160 с.

41. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2017. – 656с.
42. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. – М.: КноРус, 2017. – 800 с.
43. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. – М.: КноРус, 2016. – 328 с.
44. Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России. Монография/ Е.Г. Хоменко.- М.: Проспект, 2017. – 256 с.
45. Челноков, В.А. Банки и банковские операций букварь кредитования/ В.А. Челноков. – М.: Высшая школа, 2016.- 300с.
46. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки/ В. А.Челноков. – М.:ЮНИТИДАНА, 2017.-447с.
47. Чуньков, Ю.И. Экономическая теория. Часть 3. Глобализация и социализм/ Ю.И. Чуньков.- М.: ДашковиК,2016.-481с.

Иностранные источники:

48. Stephen, D. The Banking System: Federal Reserve System/ Stephen, D.// CFA(USA),- 2017/-PP.5-9.
49. Carow, K. and Staten M. Debit Credit, or Cash: Survey Evidence on Gasoline Purchases/ Carow, K. and Staten M.// Journal of Economics and Business .-2016.- PP. 409–421.
50. Gray P.J. The Case for Credit Cards/ Gray P.J.// The Bankers' Magazine (USA),- 2016.- PP. 26–30.