

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Гражданское право, семейное право и международное частное право»

(направленность (профиль))

## МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему: «Страхование банковских вкладов в Российской Федерации (гражданско-правовой аспект)»

Студент

Ю.Н. Доюнова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Руководитель

В.В. Тумов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы д-р. юрид. наук, доцент В.Г. Медведев

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

**Допустить к защите**

И.о. заведующего кафедрой канд.юрид.наук О.С. Лапшина

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти, 2017 г

## Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы системы страхования банковских вкладов .....	8
1.1 Система страхования банковских вкладов: принципы, цели, задачи.....	8
1.2 Правовое регулирование системы страхования вкладов.....	20
2 Анализ работы системы страхования вкладов и ее влияние .....	30
2.1 Роль Банка России в организации системы страхования вкладов.....	30
2.2 Влияние системы страхования вкладов на развитие сберегательного дела..	66
3 Направление и перспективы развития системы страхования вкладов.....	78
3.1 Случаи применения закона о страховании вкладов в России .....	78
3.2 Пути и перспективы развития системы страхования вкладов.....	98
Заключение .....	107
Библиографический список.....	112

## Введение

Для развития и надежного функционирования банковской системы необходимы доверие и стабильность со стороны потенциальных вкладчиков. Стабильность обеспечивается благодаря наличию целого ряда факторов, одним из которых мировая практика признала систему страхования вкладов. Наличие созданной в стране системы страхования гарантирует вкладчику возможность получения в случае банкротства банка размещенного в нем вклада полностью или частично в достаточно короткий срок. Источником страховых выплат служат средства специальных фондов, создаваемых банковскими учреждениями при участии государства, а именно в лице Центрального Банка. Страхование депозитов направлено на защиту физических лиц и укрепление их доверия к банкам. Страхование помогает так же обезопасить в случаях отсутствия достоверной информации о финансовом положении выбранного банка, чаще всего большинство вкладчиков не может осуществлять постоянный мониторинг и сопоставительный анализ отдельных конкурирующих банков, чтобы определить степень их надежности и выгоды предоставляемых услуг.

Обязательное страхование вкладов является для российского права достаточно новым институтом; в советском гражданском праве необходимость в подобном институте отсутствовала, потому что все банки являлись государственными, и государством обеспечивались гарантии сохранности вкладов, поэтому тема «Страхование банковских вкладов в Российской Федерации» является актуальной.

Системы страхования вкладов населения, действующие почти во всех экономически развитых странах, показали свою эффективность, способствуя вовлечению в реальный сектор экономики самого большого и долгосрочного кредитного ресурса - накоплений граждан.

Создание российской системы обязательного страхования вкладов населения является специальной программой, реализуемой государством и банковским сообществом в целях укрепления доверия граждан к банковской

системе, стимулирования привлечения сбережений населения в экономику, поддержания внутренней устойчивости банковского сектора.

Система страхования вкладов является одним из ключевых институтов поддержания стабильности банковской системы. Последние два десятилетия сопровождались динамичным развитием систем страхования вкладов во многих странах, и на сегодняшний день система страхования вкладов в различных видах используется в 119 странах мира.

Система страхования вкладов в Российской Федерации функционирует с 2004 года. Основными целями ее создания являются:

1. защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;
2. укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения в банки.

С момента начала работы системы страхования вкладов максимальный размер страхового возмещения в России вырос в 14 раз. Вначале он составлял 100 000 руб., с 9 августа 2006 года был увеличен до 190 000 руб., с 26 марта 2007 года — до 400 000 руб., а с 1 октября 2008 года — до 700 000 руб. 19 декабря 2014 года, Государственной Думой РФ в третьем чтении была принята поправка, предполагающая увеличение максимальной суммы компенсации до 1 400 000 рублей.

За историю работы системы страхования вкладов в России по состоянию на 3 ноября 2016 года произошло 366 страховых случаев.

Объём ответственности по произошедшим страховым случаям на 3 ноября 2016 года составляет 1,27 трлн руб. перед 6,87 млн. вкладчиков. С момента создания Агенства по страхованию вкладов 2,83 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 1,23 трлн руб..

Это обуславливает необходимость совершенствования существующей системы страхования вкладов в Российской Федерации и обоснования

направлений ее дальнейшего развития, что подтверждает актуальность темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и методологические проблемы становления и развития системы страхования вкладов являются достаточно новыми для России и, вследствие этого, являются недостаточно разработанными в отечественной научной литературе.

Вопросы, касающиеся системы страхования вкладов, рассмотрены в трудах таких отечественных ученых как: А.В. Аникин, Г.Н. Белоглазова, М.В. Беспалов, А.В. Жихарева, Л.П. Кроливецкая, А.Г. Мельников, В.А. Мирошников, С.В. Тимофеев, А.В. Турбанов.

Анализ опубликованных работ по теме исследования выявил, что большинство имеющихся научных разработок в области страхования вкладов носят общий характер, раскрывающий роль системы страхования вкладов в достижении стабильности банковского сектора и ее социальной значимости.

При этом, такие важные вопросы, как проблемы, возникающие в процессе развития системы страхования вкладов России, организация взаимодействия участников системы страхования вкладов и контроль за их деятельностью не получили достаточного теоретического обоснования, что определило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию и дальнейшему развитию системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1. обобщены цели, задачи, принципы организации системы страхования вкладов;
2. проанализированы этапы формирования системы страхования вкладов в Российской Федерации и определена их специфика;

3. рассмотрено правовое регулирование системы страхования банковских вкладов;
4. проанализировано влияние системы страхования вкладов на развитие сберегательного дела;
5. определена роль государства в обеспечении финансовой устойчивости системы страхования вкладов
6. рассмотрены случаи применения закона о страховании вкладов в России;
7. разработаны рекомендации по совершенствованию российской системы страхования вкладов.

Объектом исследования в данной работе выступает система страхования вкладов в Российской Федерации.

Предметом исследования является правовое регулирование и функционирование системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Теоретическую и методологическую основу диссертации составили работы отечественных специалистов по теории финансов, банковского дела, системы страхования вкладов, материалы международных финансово-кредитных институтов. Нормативно-правовую базу исследования составили акты, регулирующие деятельность системы страхования вкладов в России и за рубежом.

В процессе исследования применялись общие методы исследования: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, формализация, абстрагирование, монографический метод. Для решения поставленных в диссертационной работе задач применялись методы статистических исследований, структурный анализ, методы классификаций и системный подход.

Информационной базой исследования явились нормативно-правовые акты России, касающиеся страхования вкладов, положения, инструкции и письма Банка России, а также статистические данные Росстата, Банка России, международных финансово-кредитных организаций.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в следующем: предложены меры, которые будут способствовать направлению сбережений населения в накопления и, соответственно, на инвестирование в экономику, выполнению рынком банковских услуг функций механизма превращения сбережений в инвестиции, укреплению и совершенствованию банковской системы по отношению к страхованию вкладов, совершенствованию правовой базы системы страхования вкладов, а именно предложены некоторые доработки системы:

1. увеличить размер минимального уставного капитала банка;
2. ужесточить квалификационные требования к руководителям банка;
3. ужесточить нормы о регистрации кредитных организаций и их лицензировании, а также основания для отзыва лицензии у банка;
4. расширить доступ к информации о деятельности банков;
5. включить в систему страхования средств юридические лица.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что разработанные практические рекомендации, выводы могут быть использованы участниками системы страхования вкладов России, органами государственной власти, российскими ассоциациями банков при разработке программ по повышению эффективности деятельности системы страхования вкладов России.

Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

# **1 Теоретические основы системы страхования банковских вкладов**

## **1.1 Система страхования банковских вкладов: принципы, цели, задачи**

Государство в первую очередь заинтересовано в стабильном экономическом росте, одним из условий которого является мобилизация внутренних ресурсов и, прежде всего, вовлечение сбережений населения в инвестиционный процесс. Для решения этих целей создана система страхования вкладов.

Для того чтобы раскрыть суть и понятие системы страхования вкладов, нужно рассмотреть следующие основные понятия:

1) банк - кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности");

2) вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;

3) реестр банков - формируемый в соответствии с настоящим Федеральным законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов;

4) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

5) возмещение по вкладу (вкладам) (далее также - страховое возмещение) - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Федеральным законом при наступлении страхового случая;

6) разрешение Банка России - выдаваемая Банком России лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности";

7) дефицит фонда обязательного страхования вкладов - недостаточность фонда обязательного страхования вкладов для осуществления выплаты возмещения по вкладам в установленные настоящим Федеральным законом сроки;

8) встречные требования - денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

Система страхования вкладов (ССВ) - это специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Основная задача ССВ - защита сбережений населения, размещаемых в банках, то есть, быстрая выдача всех выплат вкладчикам из независимого финансового источника (специально созданного страхового фонда) при наступлении страхового случая.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;
- 3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;
- 4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Система страхования вкладов предельно проста и не требует с вкладчика дополнительных действий при оформлении депозита: вклады и счета физических лиц страхуются «автоматически» со дня вхождения банка в ССВ.

Система страхования банковских вкладов является неотъемлемым элементом системы страхования в целом и представляет собой:

- 1) взаимосвязь и взаимодействие между вкладчиками, банками и Агентством по страхованию вкладов по возврату денежных средств, размещенных в кредитных организациях, в случае банкротства последних;
- 2) способ обеспечения эффективного управления привлеченными средствами с целью достижения устойчивости кредитной организации;
- 3) инструмент обеспечения надлежащего управления рисками в банках - участниках системы страхования вкладов.

Закон №177-ФЗ последовательно называет те цели ССВ, которые отвечают интересам населения, банков и государства:

- 1) защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;

- 2) укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации;
- 3) стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Основой для достижения указанных в законе целей является наличие стабильной и развивающейся банковской системы. Непременное условие этого – надлежащая законодательная база и сильный орган банковского регулирования и надзора.

Концепция страхования вкладов разрабатывалась на основе анализа как позитивного, так и негативного опыта различных государств в этой сфере. В основу российской системы страхования банковских вкладов положены следующие основные принципы:

1. Обязательность участия в системе страхования для банков, привлекающих вклады населения.

Для привлечения вкладов населения банкам выдается лицензия ЦБ РФ, после чего они автоматически становятся участниками ССВ. Обязательный характер необходим не только для равной защиты вкладчиков, но и для формирования одинаковых конкурентных условий для всех банков, в том числе и принадлежащих государству.

2. Сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств.

Благодаря фонду обязательного страхования, в случае несоблюдения банками собственных обязанностей, ССВ сокращает риск наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков, однако при этом повышает риск безответственного поведения банков и вкладчиков, перераспределяет индивидуальные риски в пользу недобросовестных банков, увеличивает издержки банков и неспособно снизить риск системного банковского кризиса по причине заведомой недостаточности фонда страхования вкладов с целью исполнения важной части обязательств банковской системы. Противоречие ССВ состоит в нежелании банков, считающих себя стабильными и осмотрительными, возместить

утраты вкладчикам недобросовестных банков. При этом вдобавок увеличивается угроза излишне враждебной депозитной политики относительно небольших банков, входящих в фонд страхования вкладов на равных правах с серьезными банками - донорами системы гарантирования.

### 3. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов.

На реализацию рассматриваемого основного принципа системы страхования вкладов направлен целый ряд положений Закона №177-ФЗ, среди которых следует упомянуть положения, устанавливающие:

- банки обязаны предоставлять и размещать информацию о системе страхования вкладов;
- составление, предоставление Правительству Российской Федерации и Банку России Агентством отчетности и обязательную публикацию в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" (ст. 24 Закона);
- аудит Агентства (ст. 25 Закона);
- Получение Агентством отчетности банков и иной информации (ст. 29 Закона);
- систему контроля за функционированием системы страхования вкладов (ст. 42).

### 4. Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

В России в качестве финансовой основы системы страхования вкладов создается специальный фонд обязательного страхования вкладов, который предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается Советом директоров Агентства. В обычных условиях она не может превышать 0,15

процента средней величины вкладов за квартал. В настоящее время ставка страховых взносов составляет 0,1 процента от среднего значения ежедневных остатков вкладов за календарный квартал года. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов (ст.36 Закона №177-ФЗ).

Источниками формирования фонда являются регулярные денежные взносы банков. Другими источниками его пополнения - доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств фонда, средства, получаемые в результате удовлетворения требований, приобретаемых системой страхования после выплаты возмещения по вкладам, а также пени за несвоевременную или неполную уплату банками взносов.

Инвестирование средств фонда страхования вкладов осуществляются на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством по страхованию вкладов финансовых инструментов. Направления и порядок размещения средств фонда определены в законе и близки к условиям инвестирования пенсионных накоплений. Вложения допускаются в ограниченный набор финансовых инструментов:

1. государственные ценные бумаги Российской Федерации и ее субъектов;
2. облигации и акции российских эмитентов;
3. ипотечные ценные бумаги;
4. паи индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в ценные бумаги иностранных эмитентов;
5. ценные бумаги государств - членов Организации экономического сотрудничества и развития;
6. депозиты и ценные бумаги Банка России.

Принципиальной позицией в инвестиционной политике размещения средств фонда является исключение вложений в финансовые инструменты кредитных организаций во избежание конфликта интересов.

В юридической литературе называются еще три принципа организации ответственной системы страхования вкладов, не закрепленные в качестве таковых в ст.3 Закона №177-ФЗ, но выводимые из других его норм. Это принципы допуска в систему только финансово устойчивых банков; ограничительный характер выплат возмещения по вкладам; максимальная скорость выплат.

#### 5. Допуск в систему только финансово устойчивых банков.

Одной из главных проблем при формировании системы страхования вкладов является ограничение принимаемых ею финансовых рисков. Для ее решения в систему страхования вкладов будут допускаться только финансово-устойчивые, стабильно развивающиеся и адекватно управляемые банки. Закон о страховании вкладов предусматривает, что вхождение банков в систему страхования вкладов осуществляться на основании лицензии Банка России на проведение операций со средствами физических лиц (ст.43-44 Закона №177-ФЗ).

Для сохранения лицензии действующими банками к ним предъявляются дополнительные требования относительно прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, качества внутреннего контроля. Их финансовая устойчивость оценивается также с учетом состояния активов, пассивов, ликвидности, доходов, расходов, финансового результата, собственных средств, состояния бухгалтерского учета и отчетности.

Характерно, что требования к участию в системе страхования вкладов носят не разовый, а постоянный характер и обязательны для соблюдения банками все время их участия в системе страхования вкладов.

Вхождение банка в ССВ является в каком-то смысле добровольным решением, вытекающим из бизнес-политики банка, и оформляется ходатайством в Банк России о проверке его соответствия к участию в системе. Банки, в отношении которых было сделано отрицательное заключение, а также банки,

отказавшиеся от участия в системе, будут в установленном порядке лишены права на работу с вкладами населения и по истечении 21 месяца обязаны ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (ст.46 Закона №177-ФЗ).

#### 6. Принцип ограничительного характера выплат возмещения по вкладам.

В России возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом (ст.11 Закона №177-ФЗ). Введение принципа ограничительного характера выплат возмещения по вкладам, позволяет отнести отечественную систему страхования вкладов к системам с ограниченной компенсацией. Отличия между системами с полной и частичной компенсацией заключаются в том, что в первом случае гарантируется весь вклад независимо от его суммы, а во втором – лишь его часть в пределах определенной максимальной суммы.

#### 7. Наконец, наличие принципа максимальной скорости выплаты страхового возмещения обусловлено тем, что способность системы страхования вкладов предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от сроков, в течение которых владельцы депозитов получают возможность воспользоваться своими средствами. В международной практике оптимальным сроком являются 30 дней с момента наступления страхового случая. Считается, что при более длительных сроках выплат может произойти подрыв доверия к системе страхования и возникнуть паника среди населения.

Российский Закон предусматривает, что Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение

месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Непосредственно, выплаты вкладчикам должны начаться по истечении 14 дней со дня наступления страхового случая, что позволяет решить задачу быстрого доступа граждан к своим средствам. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов (заявление по форме, определенной Агентством и документы, удостоверяющие его личность), но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (ст.12 Закона №177-ФЗ).

Для проведения выплаты возмещения по вкладам Агентством по страхованию вкладов в порядке конкурсного отбора назначается банк-агент и передает ему реестр обязательств ликвидируемого банка перед вкладчиками. Для осуществления выплаты возмещения по вкладам Агентство перечисляет на корреспондентский счет банка-агента, открытый в Банке России, денежные средства. Выплата осуществляется в день обращения вкладчика (его представителя) при условии предоставления им предусмотренных для этого Федеральным законом документов. В случае необходимости осуществления дополнительной проверки документов допускается проведение выплаты возмещения по вкладам в течение трех рабочих дней.

Система страхования банковских вкладов должна базироваться на двух группах принципов: организационные и финансовые (таблица 1).

Таблица 1 – Принципы системы страхования банковских вкладов

Принципы системы страхования банковских вкладов	
Организационные	Финансовые
1. принцип обязательного участия коммерческих банков в системе страхования банковских вкладов;	1. принцип накопительного характера Фонда страхования вкладов;

<p>2. принцип допуска в систему страхования банковских вкладов только финансово устойчивых банков;</p> <p>3. принцип открытости и прозрачности деятельности системы страхования банковских вкладов;</p> <p>4. принцип обеспечения максимальной скорости выплат сумм страхового возмещения вкладчикам банка.</p>	<p>2. принцип обязательности уплаты банками-участниками страховых взносов в Фонд страхования вкладов;</p> <p>3. принцип ограничительного характера выплат возмещения по вкладам.</p>
---	--

Понятие и виды систем страхования вкладов.

Система страхования вкладов – это комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающий их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения.

Существует несколько классификаций систем страхования вкладов. Рассмотрим их основные критерии.

1. По характеру требований к участию коммерческих банков в системе страхования вкладов: системы обязательного участия банков и системы добровольного участия банков.

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков, что дает возможность абсолютно всем кредитным организациям стать членами системы страхования и дает одинаковые гарантии клиентам различных банков. Однако в данном случае ослабевает мотивация и стремление клиентов находить и подбирать надежный банк, а рост банковских издержек за счет выплат в страховой фонд повышает стоимость банковских услуг.

В системе добровольного страхования вкладов банки принимают участие на основании договора, что предоставляет им возможность самостоятельно принимать решение об участии в ней.

2. По характеру правового регулирования выделяют: системы, основанные на специальных законодательных актах (императивная) и договорные системы (диспозитивная).

В первом случае законом определены правила и процедуры системы депозитного страхования, субъекты и объекты страхования, уровень платежей и механизм их определения, механизмы банкротства, что является преимуществом данной системы. Недостаток же проявляется в ограниченной гибкости взаимоотношений системы депозитного страхования с банками и их клиентами вследствие высокого уровня регламентации.

Договорная система определяет порядок страхования в каждом конкретном случае, преимуществом чего является гибкость и индивидуализация форм страхования. Однако недостаток проявляется в неясности гарантий клиентам.

3. По широте охвата объекта страхования: полные, ограниченные, переменные (дискреционные).

Полные системы гарантируют выплаты по всем депозитам. Это повышает доверие со стороны клиентов, но снижается их мотивация при выборе более надежного банка.

Ограниченные системы обеспечивают только частичное покрытие вкладов клиентов. В основном гарантии предоставляются мелким вкладчикам, плохо ориентирующимся в обстановке на рынке, а для крупных сохраняется мотивация верного выбора банка. Трудность заключается в реализации данной системы в период инфляции из-за проблем с порядком расчета минимального покрытия.

Дискреционная система представляет собой разновидность ограниченной системы, предусматривающей расширение объекта страхования в периоды кризиса банковской системы. По сравнению с другими видами она является более гибкой.

4. По форме собственности на функциональные органы: государственные, частные, смешанные.

Государственные системы чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. В этом случае страховая организация создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе.

В частных системах страхование вкладов осуществляется специальными организациями, финансирование деятельности которых осуществляется за счет взносов банков-участников, а государство не вмешивается в эти процессы. Преимуществом является наиболее эффективное использование средств фонда, но существует угроза противоречий между интересами прибыльности и выполнением основных задач данной системы.

Смешанные системы учреждаются и государством и коммерческими структурами, что расширяет возможности формирования собственных средств, но снижает стимулы для остальных инвесторов при сохранении контроля со стороны государства.

5. По степени государственного участия в финансовом обеспечении выплат: с наличием открытой кредитной линии Центрального Банка (ЦБ) или правительства и система без дополнительных государственных гарантий.

В первом случае ЦБ открывает в пользу системы депозитного страхования кредитную линию (предоставление заемщику юридически оформленного обязательства кредитного учреждения выдавать ему в течение некоторого времени кредиты в пределах согласованного лимита), которой она может воспользоваться при недостаточности текущих средств фонда для осуществления основной деятельности. Таким образом, создаются дополнительные гарантии платежеспособности данной системы без привлечения для этого средств банков. В тоже время снижаются стимулы к эффективному вложению средств фонда.

Второй вид системы предполагает ограниченность поступлений от собственной деятельности финансовых ресурсов фонда системы страхования вкладов. Преимуществом является то, что страховая деятельность осуществляется без дополнительной кредитной эмиссии, но в тоже время требует эффективности деятельности руководства.

6. По принципу определения ставки платежей: фиксированные платежи, дифференцированные по банкам и их операциям платежи (в зависимости от финансового положения и рисков операций банка) и дифференцированные во времени платежи (в зависимости от текущей величины фонда и объемов необходимых выплат).

В системах с фиксированными платежами банки делают взносы по шкале, привязанной к застрахованной базе. Характерным преимуществом является простота и ясность процедуры установления размера платежей, отсутствие трудностей в оценке рисков деятельности банка. Однако банки с различной степенью подверженности рискам делают одинаковые платежи.

Вторая система представлена банками с различной шкалой платежей, величина которых определяется для каждого банка индивидуально в зависимости от выполнения им экономических нормативов. В данном случае возникают трудности в оценке рисков, значимость которых меняется со временем.

В третьей системе ставки меняются в зависимости от текущей достаточности фонда. С другой стороны теряется мотивация в эффективном вложении средств фонда; банки могут расплачиваться не только за собственные риски, но и за ошибки управления фондом.

## 1.2 Правовое регулирование системы страхования вкладов

Есть два наиболее распространенных варианта хранения денежных средств. Часть населения хранит свои сбережения в домашних условиях, однако такой способ не приносит дополнительного дохода. Другая часть предпочитает свои денежные средства нести в банк. В отличие от сбережений, которые хранятся дома, деньги, которые лежат на банковском вкладе приносят доход. В связи с этим денежные средства не так сильно подвержены инфляции.

Еще одним преимуществом хранения сбережений на банковском вкладе является то, что денежные средства застрахованы, а значит находятся в

безопасности. Чтобы обеспечить эту безопасность и привлечь вкладчиков был создан такой инструмент, как страхование банковских вкладов.

Вклады в российских банках, имеющих лицензию, застрахованы государством. Правовым обеспечением защиты вкладчиков является Федеральный закон №177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Страхование вкладов считается мерой защиты денежных сбережений физических лиц, средства которых располагаются в банковской сфере. В случае если банковская организация прекращает свою деятельность и у нее отзывают лицензию и проведение всевозможных видов финансовых операций, в таком случае созданное государством страховое агентство по обеспечению страхования вкладов, оплачивает его вкладчикам зафиксированные финансовые суммы. В этом и состоит весь главный механизм страхования вкладов.

Таким образом, в случае если кредитно-финансовое учреждение в силу каких-либо сложившихся обстоятельств, являющихся страховым случаем, не сможет вернуть вкладчику накопления, хранящиеся на счету, то выплата этих сбережений будет произведена Агентством по страхованию вкладов.

Идея о страховании вкладов появилась в 90-е, когда массовые банкротства в сопровождении с кризисом в банковской системе привели к тому, что люди перестали доверять свои денежные средства банкам, и банки потеряли большое количество клиентов. Государством было принято решение о принятии закона о страховании вкладов физических лиц, в качестве способа решения сложившейся проблемы. Целью нового закона было восстановление доверия людей к банкам, а для его реализации ввели новую организацию – Агентство по страхованию вкладов. Основным документом выступает – Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Для того, чтобы вкладчики могли рассчитывать на государственное возмещение, банк должен быть участником системы страхования вкладов (ССВ) и платить взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Под правовое регулирование страхования вкладов физических лиц попадают отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" допускается страховое обеспечение денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, если они размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада

Чтобы банк был в системе обязательного страхования вкладов, он должен обладать следующим правовыми статусами:

- 1) быть юридическим лицом;
- 2) главной задачей деятельности банка должно выступать получение прибыли, то есть коммерческая деятельность;
- 3) кредитный тип функционирования в полной согласованности с банковским законодательством;

4) должен иметь лицензию от Банка РФ, которая позволяет банку привлекать денежные средства от физических лиц в рублях и в валюте;

5) включение в регистрационный реестр по системному страхованию вкладов.

Банк не может вести свою деятельность, не являясь участником системы страхования вкладов. Банк становится участником системы страхования вкладов с момента его постановки на учет до момента снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со ст. 28 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Под вкладом Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» понимает денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Именно эти вклады подлежат страхованию. Но в соответствии с ч. 2 ст. 5 указанного выше Закона не подлежат страхованию денежные средства:

1. размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

2. размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3. переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4. размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов физ. лиц выполняется на основе Закона «О страховании вкладов физического лица в банках РФ» без составления страхового договора.

Для того, чтобы состоять в системе страхования вкладов, банк должен выполнять следующие условия:

1. уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
2. представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
3. размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
4. вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;
5. исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом.

Ст. 7 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» перечисляет следующие права вкладчиков:

1. получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
2. сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;
3. получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в

данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет. Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратории на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

1. обращению вкладчика с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
2. вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, — на период такой службы (военного положения);
3. причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суде.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет: заявление по форме, определенной Агентством; документы, удостоверяющие его личность. При обращении в Агентство с

требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика помимо указанных документов представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

С 29 декабря 2014 года предельный размер компенсации на одного вкладчика в одном банке составляет 1 400 тысяч рублей вместо 700 тысяч рублей. Если у клиента (физического лица) в банке несколько вкладов, размер выплаты рассчитывается пропорционально сумме вклада, общая сумма к возмещению — не более 1 400 тысяч рублей. Для валютных вкладов определяется рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату наступления в банке страхового случая.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. Если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра

обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Указанную информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство необходимых документов Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступит страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

Когда вкладчик не согласен с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение 10 дней со дня получения указанных документов банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и при необходимости об изменениях в реестре обязательств банка перед вкладчиками. После согласования с банком и вкладчиком сумма обязательств банка на основании дополнительно

представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

В случае восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации. К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

В ходе конкурсного производства в банке, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов. В делах о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ. После выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, отсрочку или рассрочку погашения задолженности.

Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной 1/2 ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

На данный момент процесс страхования вкладов и выплата по страховым случаям отлажены. Можно сказать, что вкладчики могут быть уверены в сохранности своих сбережений. Но все же полной гарантии возврата денег нет. Во-первых, страховая часть вклада равна 1 400 тысяч рублей, вероятность возврата суммы свыше страховой очень мала, а значит необходимо контролировать размер вклада. Но чем больше размер вклада, тем больше его доходность. Поэтому возникают риски. Во-вторых, размер фонда страхования вкладов не безграничен. Он может покрыть обязательства двух-трех крупных коммерческих банков. И если начнется череда закрытия банков, есть вероятность, что Агентство по страхованию вкладов не сможет выплатить все страховые случаи. На данный момент в процессе ликвидации 299 банков. Это в основном мелкие региональные банки, которые вели рискованную политику. В связи с этим надежнее выбирать крупный банк с хорошей репутацией. В таких банках процентные ставки по вкладам ниже. Возникает выбор между высокой доходностью и надежностью банка.

## **2 Анализ работы системы страхования вкладов и ее влияние**

### **2.1 Роль Банка России в организации системы страхования вкладов**

Деятельность ЦБ РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что, с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а с другой - он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Конституционные основы банковского права выполняют следующие определяющие функции:

1. Определяют банковскую деятельность с помощью распространения правового режима предпринимательства и устанавливают свободу передвижения капитала и финансовых услуг;
2. Устанавливают минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не ограничивается специальными банковскими нормами;
3. создают базу для единообразного банковского правового регулирования, устанавливая, что правовые основы единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование и денежная эмиссия относятся к компетенции Российской Федерации.

Связь между Банком России, федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъектов Федерации и органом местного самоуправления по отношению к АСВ (Агентство по страхованию вкладов) строится на основе принципа невмешательства.

Отношения между ЦБ РФ и АСВ основаны на взаимном информировании друг друга по вопросам страхования вкладов.

Отношения между Агентством и банками осуществляются по следующим направлениям.

На основании уведомления о выдаче банку разрешения Банком России, Агентство вносит банк в реестр банков и таким образом ставит его на учет в системе страхования вкладов.

19 февраля 2004 г. был установлен порядок ведения реестра банков решением правления Агентства по страхованию вкладов.

В день получения уведомления Банка России, АСВ вносит банк в свой реестр. Для тех банков, которые уже имеют лицензию - на день вступления в силу Закона о страховании вкладов, внесение в реестр производится на основании уведомления Банка России, который констатирует факт соответствия банка критериям, позволяющим участвовать в системе страхования вкладов. Внесение в реестр банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня получения уведомления Банка России.

На данный момент одной из актуальных задач является необходимость выработки индивидуального подхода к участию кредитных организаций в системе страхования, так как размер принимаемых рисков дифференцирован по банковскому сектору, но при этом ежеквартальные страховые взносы являются одинаковыми для всех категорий банков. Необходимо предусмотреть, чтобы более «рискованные» кредитные организации несли большую ответственность перед вкладчиками и активнее участвовали в формировании фонда. Главная роль в организации этого процесса, безоговорочно, должна отводиться Центральному банку России, который в силу своих контрольно-регулирующих полномочий легитимен определять условия и порядок функционирования системы страхования. Разработка критериев, определяющий индивидуальный подход в вопросе формирования страхового фонда, может быть построена на использовании действующих законодательных норм. Одним из таких документов

является Указание Центрального банка России №766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций», которое определяет порядок проведения классификации кредитных организаций по категориям, в зависимости от рисков в деятельности банка, оценки квалификации его менеджмента и способности адаптироваться к изменениям внешней среды.

Кроме того, оценка уровня принимаемых коммерческими банками рисков регламентируется рядом других нормативных документов Центрального банка России:

1. положение от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
2. инструкция от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
3. положение от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
4. положение от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
5. информационное письмо Банка России от 12.10.2016 №ИН-04-41/72 «Об упорядочении отдельных писем Банка России».

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по

вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), за исключением случаев,

указанных в частях девятой и десятой статьи 13 и в Федеральном законе "О национальной платежной системе".

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

6) аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей - юридических лиц;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные

анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

1. о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

2. о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

1. о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);

2. о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций, кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

Положения пункта 8 части первой ст. 14 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) не распространяются на случай представления документов для государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и получения ею лицензии на осуществление банковских операций.

При представлении документов, перечисленных в статье 14 Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей

право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о

государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя (далее также - кандидат) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования - не менее двух лет (кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - отсутствие у него высшего образования).

Под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

1. наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

2. признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;

3. неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

4. наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

5. привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

6. предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации,

требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

7. совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

8. дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

9. наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

10. занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

11. занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению

действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

12. предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

13. применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) несоответствие кандидата на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям к деловой репутации, установленным в отношении кандидата на должность руководителя кредитной организации пунктом 1 настоящей части;

5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

1. наличие у учредителя (участника) кредитной организации неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

2. признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в банкротстве юридического лица;

3. предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой учредитель (участник) занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

4. совершение физическим лицом - учредителем (участником) кредитной организации более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

5. занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной

администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

6. занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

7. применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию учредителя (участника) кредитной организации при исполнении им обязанности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации;

8. неисполнение учредителем (участником) кредитной организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

9. (в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

10. наличие у учредителя (участника) кредитной организации права давать обязательные указания или возможности иным образом определять

действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

11. привлечение учредителя (участника) кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

12. признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица и (или) руководителя юридического лица;

б) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 настоящей части;

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в

арбитражный суд. Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.

Установленные пунктом 5 части первой статьи 17 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) требования к деловой репутации предъявляются также к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющего контроль в отношении акций (долей) кредитной организации), и к физическим и юридическим лицам, владеющим более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными,

страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Лица, указанные в части третьей статьи 1.11 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на должности. Банк России в месячный срок со дня получения указанных документов дает согласие на назначение (избрание) или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей лиц, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Кредитная организация может возложить отдельные обязанности, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих иные должности в кредитной организации и соответствующих требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

Чтобы добиться повышения эффективности ССВ, все коммерческие банки - участники должны находиться в сфере действенного и постоянного надзора со

стороны Банка России. Страхование вкладов без тщательного банковского надзора не сможет быть результативным.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью банков в целях обеспечения их устойчивости и надежности. Он заключается в контроле за выполнением банками требований, предусмотренных банковским законодательством. Указанные требования формируют границы поведения банков, способствующие поддержанию стабильности банковской системы.

Основные цели осуществления банковского надзора в комплексе мер по защите интересов вкладчиков являются:

1. поддержание стабильности банковского сектора при помощи предотвращения системных банковских кризисов;
2. защита вкладчиков от высокорисковой банковской политики;
3. защита фонда страхования вкладов от неэффективного управления его средствами.

Банковский надзор включает в себя документарный или дистанционный надзор за банками, осуществляемый на основе банковской отчетности и инспектирования, представляющее собой проверки банков на местах.

В условиях стабильной кредитной системы к кредитным институтам предъявляются обычные требования, установленные органами банковского надзора. При выявлении у банков различных признаков финансовой неустойчивости органы банковского надзора осуществляют их принудительную санацию.

Цель подобных мер заключается в кардинальном улучшении ситуации в проблемном банке еще до того, как она станет непоправимая, что в итоге повлечет за собой выплату вкладчикам возмещения из фонда страхования вкладов.

Довольно часто кредиторы и вкладчики банка не осведомлены информацией относительно финансового положения банка и, в момент его банкротства, теряют вложенные средства. Возможность иметь представление о

реальном финансовом состоянии банка дает только полное раскрытие информации о рисках банков.

Закон о страховании вкладов предусматривает взаимодействие между Банком России и Агентством в рамках закрепленных за ними полномочий, связанных с функционированием системы обязательного страхования вкладов.

Для осуществления обмена информацией между Агентством и банками-участниками системы обязательного страхования вкладов существует проект Соглашения об обмене документами в электронном виде. Такой обмен осуществляется по открытым каналам связи сети Интернет с помощью электронной почты с использованием средств криптографической защиты информации. Реализация Соглашения позволит упростить и ускорить обмен информацией между банками и Агентством, что в следствии сократит затраты банков на участие в системе страхования вкладов.

Раскрытие информации должно повысить эффективность банковского надзора если операции банков будут прозрачными.

В связи с этим, можно отметить, что для обеспечения надежной защиты интересов вкладчиков наличия одной системы страхования вкладов недостаточно. Она должна быть дополнена эффективным надзором за банками со стороны государства. В случае отсутствия надлежащего надзора, различные формы риска, которым подвержены банки, могут привести к системным банковским кризисам и ситуации, при которой средств фонда страхования будет недостаточно для осуществления выплат вкладчикам в размере, предусмотренном законодательством.

Агентство по страхованию вкладов может обратиться в Банк России с предложением о применении мер ответственности к банкам за нарушение требований законодательства.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или

недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев согласно Частью 1 ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной

организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок

до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам - физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам - физическим лицам.

Статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" также установлено следующее:

1. Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России;

2. кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за совершение нарушения из числа перечисленных в ч. 1 и 2 настоящей статьи, если со дня его совершения истекло пять лет;

3. Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленных в ч. 1 и 2 настоящей статьи.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы меры, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры,

предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их

удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

5) если банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк в период после 1 января 2015 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями шестой и седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной

методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

9) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, не выполнили требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

10) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

11) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года равен 90 миллионам рублей или выше, или небанковская кредитная организация, созданная после 1 июля 2016 года, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью девятой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России;

12) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года менее 90 миллионов рублей, в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала) (за исключением уменьшения вследствие применения измененной

методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России) до значения, которое меньше размера собственных средств (капитала), имевшегося у нее на 1 июля 2016 года;

13) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частями одиннадцатой и двенадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона.

В случаях, предусмотренных частью второй ст. 20 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в

соответствии с требованиями статьи 23.1 настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

совершает действия, предусмотренные статьей 23.1 настоящего Федерального закона.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено Федеральным законом. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или на день, определенный Федеральным законом, либо в установленном им порядке;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за

исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях;

б) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных,

арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящей статьей, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России.

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

б) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) определять размер денежных обязательств перед клиринговой организацией, участниками клиринга и (или) размер требований к клиринговой организации, участникам клиринга, возникающих из финансовых договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренных статьей 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и (или) заключенных на условиях правил организованных торгов, и (или) заключенных на условиях правил клиринга, прекращать обязательства путем зачета, неттинга в соответствии с федеральным законом о клиринговой

деятельности и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и правилами клиринга.

Рассмотрим, как обеспечивается финансовой устойчивости системы страхования вкладов

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства Российской Федерации выдавать бюджетные кредиты и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.

В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет.

В случае подтверждения советом директоров Агентства решения правления Агентства о невозможности осуществления возмещения по вкладам в

положенные законом сроки без пополнения фонда обязательного страхования вкладов за счет дополнительных денежных средств (за исключением страховых взносов и иных запланированных поступлений) совет директоров Агентства в срок, не превышающий семи календарных дней после наступления страхового случая, принимает одно из следующих решений:

1) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству соответствующих денежных средств в виде бюджетного кредита, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов составляет не более 1 млрд. рублей. Правительство Российской Федерации принимает соответствующее решение в срок, не превышающий семи календарных дней;

2) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству дополнительных денежных средств из федерального бюджета, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов превышает 1 млрд. рублей. При невозможности выделения указанных средств Правительство Российской Федерации в рамках своих полномочий вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения совета директоров Агентства.

4. В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов совет директоров Агентства может устанавливать повышенную ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.

Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

## 2.2 Влияние системы страхования вкладов на развитие сберегательного дела

На Агентство по страхованию вкладов государством возложены три функции на основании федеральных законов:

1. страхование вкладов;
2. ликвидация банков, обслуживавших население;
3. предупреждение банкротства банков в рамках согласованных с Банком России действий.

Все функции преследуют одни цели – защита интересов кредиторов, обеспечение социальной и финансовой стабильности.

Проанализируем влияние функций на развитие конкурентной среды на финансово-банковском рынке.

Рассмотрим роль системы страхования вкладов в развитии конкурентной среды. Система страхования вкладов создана для решения трех взаимосвязанных задач, зафиксированных в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Первая задача необходима для защиты интересов массового вкладчика. То есть простого человека, который имеет определенную сумму денег, но не готов самостоятельно оценивать финансовое положение банка. Данная задача является основной и ставится перед аналогичной системой в любой стране.

Система страхования вкладов защищает денежные средства вкладчиков в полном объеме. Это означает, что под охраной системы страхования находятся

сбережения подавляющего большинства вкладчиков. Во всех банках выплаты денежных средств производились не позднее 14 дней со дня отзыва у банка лицензии.

Это свидетельствует о том, что система приносит действительную пользу вкладчикам. Вкладчики, столкнувшиеся с закрытием банков, смогли убедиться в этом на практике. Благодаря отлаженной схеме действий население быстро и просто получает возмещение через банк-агент. На данный момент можно с уверенностью сказать, что отзыв лицензии у банка вкладчиками воспринимается достаточно спокойно, система страхования вкладов зарекомендовала себя как надежный инструмент, которому можно доверять.

Благодаря системе защиты депозитов есть возможность нейтрализовать ситуацию массового оттока вкладов в результате неблагоприятной обстановки в банковской сфере. Сомневающаяся часть вкладчиков в таких случаях старается забрать свои сбережения из банков. Это существовало всегда и наиболее явно проявлялось, когда система страхования вкладов еще не была создана.

Если посмотреть на период острой фазы кризиса (конец 2008 года), то окажется, что по данным социологических опросов 70% вкладчиков не собирались ничего предпринимать, чтобы обезопасить свои сбережения. Они руководствовались тем, что их деньги полностью защищены системой страхования вкладов.

Статистика по объему вкладов в период кризиса также свидетельствует, что банковская система перенесла удар сравнительно легко и обострение длилось недолго. Если за точку отсчета взять конец сентября 2008 года, то итоговый отток вкладов населения из банковской системы составил менее 8%. Через полтора месяца деньги опять стали возвращаться на банковские счета, и полностью отток вкладов был компенсирован уже к 1 января 2010 года.

С момента начала работы системы страхования вкладов максимальный размер страхового возмещения в России вырос в 14 раз, что свидетельствует о росте размеров депозитов физических лиц, что является хорошим показателем.

Из этого можно сделать вывод, что задачи, которые поставлены перед системой страхования вкладов, в целом успешно решаются.

Вместе с тем обращает на себя внимание, что в Законе не нашла отражения такая специфичная для переходной российской экономики задача, как выравнивание конкурентных условий на рынке банковских услуг.

Рассмотрим результаты влияния системы страхования вкладов на конкурентную среду. Необходимо отметить, что создание системы страхования вкладов происходило в условиях действия двух институциональных факторов.

Первый фактор – в банковской системе России до 2004 года де-юре существовала 100% государственная гарантия для вкладчиков крупнейшего банка, принадлежавшего государству – Сбербанку России – что позволяло всем желающим полностью застраховать свои сбережения от возможных потерь. Серьезными недостатками такого положения были монопольность гарантий, искажающая условия рыночной конкуренции, отсутствие верхнего порога выплат, влекущее за собой проблему «морального риска», а также отсутствие юридически установленного и организационно оформленного механизма реализации данной гарантии со стороны государства.

Второй фактор – значительное недоверие населения к негосударственным банкам, что было обусловлено многочисленными случаями их банкротств и финансовых афер, происходивших в период бурных экономических изменений.

Сложившаяся ситуация во многом объяснялась тем, что конкуренция за вклады населения не входила после кризиса 1998 года в задачи крупных банков, которые не стремились к развитию филиальной сети и сфокусировали свое внимание в основном на привлечение средств предприятий и организаций.

В 2003-2004 гг. на фоне относительного уменьшения притока средств юридических лиц в банковскую систему, а также поступательного роста денежных доходов населения борьба за средства физических лиц стала усиливаться.

Введение системы страхования вкладов и связанное с ним повышение доверия населения к банковской системе ускорило структурные изменения на банковском рынке, усилив процессы демонополизации и развития конкуренции, активизировало перераспределение вкладов между банками. На начальном этапе работы системы страхования «диффузия вкладов» затронула в основном мелкие сбережения до 100 тысяч рублей, а затем по мере ее развития и повышения уровня страхового возмещения распространилась на другие категории депозитов населения.

Еще одна тенденция, которая способствовала перераспределению вкладов между банками – участниками системы страхования вкладов, – это дробление более крупных депозитов, превышающих размер страхового возмещения. Она объясняется стремлением части вкладчиков полностью застраховать свои сбережения, переведя их на членов семьи или в другой банк. В результате банковский сектор получил более равномерное распределение вкладов, уменьшающее системные риски. У такого дробления был еще один положительный эффект. Оно усилило конкурентную борьбу среди банков на данном сегменте розничного рынка, заставило их искать способы удержания клиентов, в том числе за счет процентных ставок.

Еще более выраженные тенденции наблюдаются при рассмотрении изменений срочной структуры вкладов в Сбербанке. Так, до начала работы системы страхования вкладов Сбербанк являлся абсолютным монополистом на рынке долгосрочных депозитов. Такое поведение вкладчиков было вполне объяснимо – для долгосрочных вкладов характерно стремление их владельцев решить задачу максимизации процентного дохода при гарантированности возврата размещенных средств в случае возникновения проблем у банка.

После введения государственных гарантий по вкладам ситуация начала меняться.

Весомую роль в сберегательной психологии населения стало играть стремление за счет повышенных процентных ставок по долгосрочным вкладам

хотя бы частично избежать потерь от инфляции, которая в России заметно превышала средние темпы роста цен в промышленно развитых странах. Учитывая, что процентные ставки в Сбербанке России традиционно ниже, чем в целом по банковской системе, ценовая конкуренция на этом сегменте рынка вкладов проявилась наиболее остро. В результате доля Сбербанка на рынке долгосрочных вкладов снизилась за данный период почти на треть. Характерно, что столь значительные изменения не сопровождались изъятием вкладов из Сбербанка, а происходили за счет открытия населением новых депозитов в частных коммерческих банках.

Рассмотрим территориальный аспект развития конкуренции на рынке вкладов.

Под воздействием системы страхования вкладов конкурентная борьба между федеральными и региональными банками ведется на равных позициях. До создания же системы страхования региональные банки существенно отставали в темпах наращивания вкладов от банков федерального уровня.

Иными словами, после того как под влиянием системы страхования вкладов повысилось доверие ко всем банкам, свободные ниши на региональных рынках вкладов смогли занять локальные банки, бизнес-стратегии которых в полной мере использовали особенности местных условий.

Наряду с вышесказанным система страхования является фактором повышения конкурентоспособности банков, имеющих капитал российского происхождения.

Таким образом, по мнению Агентства, работа системы страхования вкладов положительно сказывается на развитии конкуренции в банковском секторе. И хотя концентрация на рынке частных вкладов пока еще остается высокой, положительные изменения здесь видны уже невооруженным взглядом.

Рассмотрим оказывает ли система страхования вкладов негативное влияние на конкурентную среду. Есть вероятность нарушения рыночных принципов и искажения конкурентной среды под действием системы страхования вкладов. В

частности, это подразумевает, что система страхования увеличивает вероятность халатного отношения вкладчиков к собственным сбережениям, главным фактором выбором банка становится доходность депозитов, анализ надежности банка отходит на второй план. Это приводит к тому, что банки начинают пользоваться доверием населения и проводить политику с большими рисками. Например, для привлечения клиентов неоправданно увеличивают процентные ставки по депозитам, в результате чего могут не справиться с выплатой по вкладам. При этом рост издержек, в связи с функционированием ССВ, у добросовестных банков приводит к снижению процентных ставок по вкладам, что, в свою очередь, уменьшает их конкурентоспособность на рынке и способствует востребованности недобросовестных банков.

Человеку свойственно менее ответственно подходить к ситуации, если заранее известно, что при любом его выборе, он ничего не потеряет. Так, например, человек, застраховавший свою машину от угона, может стать менее внимателен к ее сохранности. Агентство по страхованию вкладов выступает гарантом сохранности денежных средств, в результате чего некоторые вкладчики не задумываясь о последствиях ориентируются на доходность по вкладам и сознательно вкладывают свои сбережения в банк, который возможно находится в зоне риска отзыва лицензии.

Данную ситуацию возможно изменить. Для этого необходимо часть последствий невнимательности граждан переложить на их плечи, а именно переложить часть расходов или рисков на покрытие возможного ущерба на застрахованное лицо.

По этой причине в России, как и в подавляющем большинстве стран мира, действует ограничение на максимальный размер страховых выплат. У нас этот уровень в настоящее время составляет 1400 тыс. руб. Очевидно, что граждане, размещающие в банке более крупные вклады, экономически достаточно грамотны. Поэтому они должны соблюдать разумную осторожность при выборе банка, в котором собираются хранить свои сбережения. А в том случае, если их

банк все же обанкротился, они должны быть готовы взять на себя часть потерь, ставших следствием ошибочного выбора.

Вряд ли оправданы и предположения о том, что система страхования вкладов подталкивает банки к проведению рискованной политики и недобросовестной конкуренции.

Здесь необходимо отметить, что в случае наступления страхового случая и выплаты страхового возмещения права требования вкладчиков к банку переходят к Агентству. Следовательно, банк не освобождается от погашения своих обязательств. При этом согласно принятым в 2004 году поправкам в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» на Агентство возложены функции конкурсного управляющего при банкротстве таких банков.

Опыт свидетельствует, что выстроенная система отношений заставляет менеджеров банков более внимательно подходить к оценке рисков и планированию своей деятельности. Немаловажным дисциплинирующим фактором является работа Агентства по привлечение виновных в доведении банка до состояния банкротства к имущественной ответственности – соответствующие судебные прецеденты уже созданы.

Следует признать, что все же деятельность Агентства в качестве корпоративного конкурсного управляющего влияет на развитие конкуренции лишь опосредованно. Скорее эту деятельность можно охарактеризовать как выполнение санитарных функций, заключающихся в удалении с банковского рынка неконкурентоспособных кредитных организаций, оказавшихся банкротами либо нарушивших законодательно установленные правила работы на нем.

О масштабах этой деятельности можно судить по следующим цифрам – в настоящее время Агентство осуществляет ликвидационные процедуры в 295 банках, в 265 банке конкурсное производство (ликвидация) завершено.

Третье направление работы Агентства – предупреждение банкротства банков – связано с удалением с рынка слабых, неэффективных собственников и менеджеров банков. Полномочия по осуществлению этой деятельности Агентство

получило 28 октября 2008 года после вступления в силу Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Согласно данному закону одной из задач государственной политики в банковской сфере стало поддержание стабильности банковской системы путем сохранения социально и экономически значимых банков как хозяйствующих субъектов.

С этого момента Агентство стало одним из антикризисных инструментов Правительства и Банка России, предназначенным для решения проблем в банковской сфере.

Формальным поводом для резкого ухудшения финансового положения указанных банков в конце 2008 г. в основном послужил резкий отток средств физических и в некоторых случаях юридических лиц, вызванный как паническими настроениями, связанными с мировым финансовым кризисом, так и недобросовестной конкуренцией, агрессивно проявившейся в тот период на банковском рынке ряда регионов. В некоторых из них Агентство столкнулось с примерами так называемого «чёрного пиара», когда в электронных и печатных СМИ публиковались «заказные» материалы дискредитирующего свойства, осуществлялась «веерная» рассылка клиентам банков ложной информации, побуждающей их к «бегству» из «своего» банка и т. д. Тем не менее во многих случаях глубинные причины предбанкротного состояния заключались в низком качестве активов банков, что являлось следствием просчетов менеджмента и собственников. Вместе с тем роль данных кредитных организаций в банковской системе страны и значимость для экономики конкретных регионов обусловила необходимость принятия мер, направленных на стабилизацию ситуации.

Одним из главных принципов, на которых строится санация банков, является её рыночная направленность. Суть заключается в том, что поддержка оказывается не банкирам, а банкам как экономическим субъектам, предоставляющим банковские услуги реальному сектору экономики и населению.

Неэффективные собственники этих банков ограничиваются в правах либо вовсе отстраняются от ведения дел. На их место приходит новый частный инвестор, который принимает участие в капитализации банка и начинает управлять им. Сейчас с использованием этого метода осуществляется санация подавляющего большинства банков. В некоторых банках процедуры финансового оздоровления уже успешно завершены, и они вернулись в рыночную среду.

Таким образом, можно констатировать, что процессы повышения конкуренции имеют место и в деятельности Агентства по санации банков: неконкурентоспособные собственники в итоге заменяются теми, кто на деле доказал свою эффективность.

Развитие конкуренции на банковском рынке России определяется множеством факторов – повышением жизненного уровня населения, активизацией процессов слияния и поглощения, диверсификацией банковской деятельности, все более активным проникновением в страну иностранного банковского капитала. И Агентство по страхованию вкладов создает стабильную основу для этих процессов.

Еще одной не менее важной целью внедрения системы страхования вкладов можно назвать усиление конкуренции в банковском секторе. Функционирование ССВ уравнивает возможности привлечения средств физических лиц у крупных банков с государственным участием, традиционно пользующихся лояльностью граждан, и малых кредитных организаций, не имеющих такого же кредита доверия. Вместе с тем такое уравнивание системы страхования депозитов оказывает двойственный эффект на функционирование банковского сектора.

Российская система страхования вкладов начала функционировать с принятия Государственной Думой 28 ноября 2003 г. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». На основании этого закона в 2004 г. была создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В России в отличие от большинства развитых стран объектом страхования вкладов являются только вклады физических лиц (в рублях и в иностранной валюте) и накопленные по ним проценты. Держатели депозитных счетов – юридические лица не включены в систему.

По широте охвата объекта защиты российская система страхования относится к группе ССВ, которая гарантирует вкладчикам ограниченное покрытие.

За десять лет существования российской системы страхования величина возмещения по вкладам изменялась четыре раза, и за весь период выросла в 14 раз – со 100 тыс. руб. до 1 млн 400 тыс. руб. Последнее увеличение произошло в декабре 2014 г. в ответ на сложное положение в российском банковском секторе. Но, несмотря на последние изменения, российская система страхования вкладов все еще значительно отстает от иностранных аналогов.

По форме собственности российская система страхования является государственной. При организации таких систем всю ответственность за деятельность банков принимает на себя государство. Если же речь идет о частных или смешанных ССВ, которые создаются самими кредитными организациями или общими усилиями банков и государства, то в этом случае банки в гораздо большей степени заинтересованы в соблюдении всех норм и правил.

По степени участия государства в финансовом обеспечении страховых выплат в рамках российской системы не предполагается никаких дополнительных государственных гарантий, кроме тех, что уже установлены.

Завершающим критерием классификации ССВ является механизм привлечения средств в систему. Данный механизм предполагает формирование страхового фонда за счет взносов кредитных организаций, перечисляемых ими на постоянной основе. Такой порядок привлечения средств позволяет равномерно распределять издержки возможного банкротства кредитных организаций между всеми участниками ССВ.

Обозначим основные проблемы российской системы страхования вкладов, требующие своего решения.

В первую очередь, к недостаткам российской ССВ можно отнести, существующие ограничения размера государственной гарантии. Так сумма страхового возмещения должна находиться в прямой пропорциональной зависимости от сберегательной активности граждан, то есть она должна расти при росте данной активности, что не присуще российской системе страхования вкладов.

Еще одним существенным недостатком, действующей системы страхования вкладов в России, является несовершенство порядка определения размера страховых взносов банков-участников ССВ. Финансовой основой российской ССВ, является специальный Фонд страхования вкладов, одним из источников, формирования которого являются регулярные денежные взносы. При этом при определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,1 % от размера вкладов.

Существующую систему взносов трудно признать справедливой, так как она не принимает во внимание уровень рисков каждого отдельного банка для всей системы страхования вкладов. Дело в том, что средняя сумма вклада в большинстве банков, попавших в выборку, превосходит размер гарантированной суммы. В результате они вынуждены делать отчисления в Фонд страхования вкладов и с той части суммы, которая не застрахована системой. Это означает, что фонд обязательного страхования формируется главным образом за счет взносов банков с высокой средней суммой вкладов.

Следующая немаловажная проблема — это узкий круг объектов страховой защиты. Расширить его следует путем наделения юридических лиц правом страхования своих вкладов.

Недостаточная информированность населения о базовых принципах и параметрах системы страхования вкладов — еще один важный недостаток в

работе ССВ. Несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы и введение системы госгарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании.

Таким образом, российская система страхования вкладов является молодой структурой, имеющей целью как стабилизацию банковского сектора и экономики в целом, так и защиту интересов отдельных групп вкладчиков. Следует отметить, что включение в систему страхования только физических лиц и ограничение размера страхового возмещения позволяют сократить значимость проблемы морального риска. Поскольку крупные частные вкладчики и предприятия будут дисциплинировать банки с целью сохранить свои сбережения, негативное влияние, которое оказывает страхование на рыночные стимулы, будет минимизировано. Поэтому можно утверждать, что существующая форма организации системы страхования вкладов является в настоящее время наиболее эффективной для российской экономики.

### **3 Направление и перспективы развития системы страхования вкладов**

#### **3.1 Случаи применения закона о страховании вкладов в России**

В 2015 году Центробанк отозвал лицензии почти у 80 банков, и есть все основания полагать, что это далеко не конец. На первый взгляд, из 800 банков потеря 10% не так и много. С другой стороны, наибольшие потери несут небольшие региональные банки (по оценкам экспертов, с начала 2014 года и по настоящее время лицензии лишился каждый четвертый региональный банк). А если учесть, что за каждым из них стоят клиенты, особенно юридические лица, которым потери не компенсируются, ситуация выглядит чрезвычайно серьезной.

Есть несколько основных причин, по которым Центробанк отзывает лицензии у банков. Коротко рассмотрим наиболее распространенные.

Одной из основных причин отзыва лицензий у банков является предоставление недостоверной отчетности. Каждый банк регулярно направляет отчетность о своей деятельности в Центробанк. Наиболее важным являются ежемесячные, ежеквартальные и ежегодные отчеты. Специалисты Центробанка их анализируют, и если обнаруживают, что банк отчетность сфальсифицировал, иными словами, просто попытался обмануть, это является серьезной причиной для повышенного внимания к банку. Финансовое учреждение может отделаться предупреждением, штрафом или отзывом лицензии, если нарушение неоднократное, а его масштабы значительны.

Недостаточность капитала – это соотношение собственных средств и активов банка. Если капитал банка резко снижается, а активы, напротив, растут, то это может выразиться в том, что банк в один прекрасный день не сможет исполнять свои обязанности, к примеру, выплачивать проценты по вкладам.

Говоря о том, почему отзывают лицензии у банков, нельзя не упомянуть рискованную кредитную политику. Если банк выдает, к примеру, принимает вклады под необоснованно высокие проценты и не развивает соответствующим образом кредитование, то Центробанк считает, что банк ведет рискованную политику. Разберем ситуацию. Банк привлекает вклады под 20% годовых. Это

значит, что за год банк должен найти где-то пятую часть от привлеченной суммы. Найти можно только выдав соответствующие кредиты – разумеется, под более высокие ставки, что уже само по себе сделать нелегко.

Единственный способ заставить клиента взять дорогой кредит – снизить требование к обеспечению кредита, то есть, условно говоря, хуже проверять заемщика, закрывать глаза на его плохую кредитную историю и т.д.

В результате неминуемо растет просроченная задолженность, что заставляет банк увеличивать резервы. Центробанк, получив печальную отчетность, может отозвать лицензию.

Одна из основных причин отзыва лицензий у банков это сомнительная кредитная политика. Механика проста: банк привлекает средства у вкладчиков и размещает их в виде кредитов в ограниченном количестве компаний, часто являющихся собственностью учредителей или людей, связанных с ними.

С этой причиной связана и однобокая кредитная политика, когда банк вкладывает денежные средства в одну отрасль, к примеру, строительную или машиностроительную. Кризис в этой отрасли чреват кризисом в банке.

Некоторые банки иногда занимаются так называемым «отмыванием денег», из-за чего они периодически лишаются лицензии. Как известно, доля серых и черных схем в бизнесе, особенно малом, достаточно высока. Но деньги мало получить – их надо «вывести», что позволяют некоторые банки. Но подобные схемы неминуемо оборачиваются то сомнительной кредитной политикой, то «дырами» в отчетности, что в конечном случае приводит к отзыву лицензии.

Крайне опасная ситуация, которая может возникнуть практически на пустом месте это отсутствие наличных денег. Схема следующая. Сначала Центробанк находит нарушения в отчетности банка и дает время на устранение. Либо кто-то сразу распространяет слух, что у банка возникли проблемы. В любом случае через несколько дней, а может и в тот же день офисы банка начинают осаждать взволнованные вкладчики, которые массово закрывают вклады, а также участники зарплатных проектов, опустошающие свои карты в банкоматах.

Ликвидность капитала падает, у банка нет средств, чтобы заполнить банкоматы и кассы, что порождает новый виток паники, взять кредит нет возможности. В итоге все заканчивается прогнозируемо: Центробанк отзывает лицензию у банка.

В стране слишком много банков. Мелкие банки зачастую слабые, имеют ограниченное число вкладчиков и заемщиков, могут грешить периодическими нарушениями законов, что приводит к тому, что доверие клиентов к таким банкам и всей финансовой системе чрезвычайно низкое. Наконец, контролировать восемь сотен банков просто сложнее, чем сотню-другую крупных. Поэтому количество банков нужно постепенно сокращать, а делать это можно только отзывая лицензии.

После отзыва лицензии у банка клиенты прибывают в шоковом состоянии, однако паниковать не стоит. Физическим лицам и Индивидуальным Предпринимателям вернут денежные средства размером до 1,4 млн. рублей, которые застрахованы государством. Впрочем, это произойдет только в том случае, если банк действительно входил в систему страхования вкладов. Необходимо внимательно следить за новостями и на сайте Центробанка России найти информацию, какой банк берет на себя обязательства финансовой организации, лишенной лицензии. Спустя 2 недели этот банк приступит к возврату вкладов или предложит оставить вклад у себя с соответствующими условиями.

Для заемщиков условия выплаты кредитов остаются прежними, кредит необходимо выплатить полностью.

Для юридических лиц ситуация обстоит сложнее. В отличие от физических лиц, денежные средства не застрахованы. Юридические лица становятся кредиторами третьей очереди, и вероятность получения денег чрезвычайно мала.

Рассмотрим процесс ликвидации кредитной организации.

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация

кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных

федеральными законами, Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством

Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Статьей 23.1. Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) установлена ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации), за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд

утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации обязан действовать добросовестно и разумно и учитывать права и законные интересы кредиторов кредитной организации, общества и государства. Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части - параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного управляющего кредитной организации.

Освобождение или отстранение ликвидатора кредитной организации от должности осуществляется в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение.

Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.

Кредиторы ликвидируемой кредитной организации обладают правами, предусмотренными настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части - Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

Контроль за деятельностью ликвидатора кредитной организации, порядок представления им отчетности в Банк России, а также проверки Банком России деятельности ликвидатора кредитной организации осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" для конкурсного производства.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень требований кредиторов кредитной организации, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности,

предусмотренной параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Порядок совершения операций с имуществом кредитной организации, не включаемым в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" в состав конкурсной массы в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации, определяется указанным Федеральным законом.

В случае, если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов кредитной организации и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации

кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения.

Рассмотрим случаи отзыва лицензии у банков в период апрель-май 2016 г.

8 апреля 2016 г. Банк России отозвал лицензию у крупнейшего Тольяттинского банка – АО «ФИА-БАНК». Агентство по страхованию вкладов объявило наступление страхового случая в отношении банка.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" физические лица, открывшие вклады в АО «ФИА-БАНК», в том числе индивидуальные предприниматели, открывшие счета для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам. Согласно указанного Федерального закона возмещение по вкладам осуществляется Агентством по страхованию вкладов, Агентство исполняет функции страховой компании.

Возмещение выплачивается в полном объеме по всем вкладам/счетам, открытым в банке, включая денежные средства, находящиеся на счетах индивидуальных предпринимателей, но не более 1 400 тысяч рублей в совокупности. Вклады в иностранной валюте выплачиваются в рублях по курсу Центрального Банка на день отзыва лицензии, то есть на 8 апреля 2016 года. Если у вкладчика имеются кредитные обязательства перед банком, денежные средства удерживаются на счетах банка-агента до момента погашения кредитных обязательств. А именно, из суммы возмещения по вкладам вычитается сумма встречных требований банка, разница выплачивается вкладчику, а оставшаяся часть не идет в погашение задолженности, остается на счете банка-агента до полной выплаты требования.

Кредитные обязательства банка перед вкладчиками свыше 1 400 тысяч рублей выплачиваются на протяжении всей ликвидации банка, а именно выплачивается разница между суммой вклада и 1 400 тысяч рублей. Возмещение в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" физические лица в составе первой очереди, юридические лица в составе третьей очереди.

Решение об отзыве лицензий принято в связи с неисполнением кредитными организациями федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ и применением мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пояснил Центробанк.

По данным регулятора, значение нормативов достаточности капитала ФИА-Банка опустилось ниже 2%, а размер собственных средств ниже минимального значения уставного капитала на дату государственной регистрации кредитной организации. «При неудовлетворительном качестве активов ФИА-Банк неадекватно оценивал принятые в связи с этим риски. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила полную утрату собственных средств (капитала) банка», из сообщении ЦБ.

Ввиду низкого качества активов осуществление процедуры финансового оздоровления ФИА-Банка с привлечением Агентства по страхованию вкладов на разумных экономических условиях не представлялось возможным, констатировал Центробанк.

Так же 8 апреля было принято решение об отзыве лицензии у Соверен Банка г. Москва, регулятор учитывал наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. «Соверен Банк проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы», — отмечается в сообщении ЦБ.

По сведениям Центробанка, правила внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. При этом банк был вовлечен в проведение сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж. Управление банка не смогло разработать и принять действенных мер по нормализации деятельности банка.

Оба банка — участники системы страхования вкладов. Банки-агенты для выплаты компенсаций по вкладам были отобраны не позднее 14 апреля, а сами выплаты начались не позднее 22 апреля.

Кроме того, Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у РНКО «Майма» (регистрационный номер 1037-К, г. Москва). Кредитная организация не соблюдала требования законодательства и нормативных актов ЦБ в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций.

ФИА-Банк на 1 марта имел отрицательное значение капитала: минус 5,5 млрд рублей. ЦБ должен был отозвать лицензию, но не сделал это, надеясь санировать банк.

Банк России направил в Генпрокуратуру, МВД и СКР информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных руководством и собственниками Фиа-Банка.

"Банком России в ходе текущего надзора за деятельностью Фиа-Банка установлено низкое качество активов банка, а также выявлены операции по кредитованию им организаций и физических лиц, имеющих сомнительную платежеспособность, и операции, направленные на вывод из банка активов. Так, существенная часть кредитов (на сумму не менее 5,5 млрд рублей) предоставлена банком лицам и (или) организациям, прямо либо косвенно связанным с акционерами банка", из сообщения в ЦБ.

В Центробанке сообщили, что выполнение Фиа-Банком требования Банка России об устранении выявленных нарушений привело к утрате финорганизацией собственных средств (капитала) и, как следствие, к отзыву у него лицензии.

По результатам анализа финансового состояния временной администрацией установлено, что справедливая стоимость активов банка по состоянию на дату отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций не превышает 10 миллиардов рублей при величине обязательств в сумме 17,4 миллиарда.

В этой связи информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных руководством и собственниками Фиа-Банка, направлена Банком России в Генпрокуратуру, Министерство внутренних дел, Следственный комитет для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

Арбитражный суд Самарской области удовлетворил заявление Банка России о признании банкротом ФИА-Банка. Конкурсным управляющим банка назначено Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Отрицательная разница между активами и обязательствами ФИА-Банка на момент отзыва лицензии составила 7 млрд 425 млн рублей. Ранее ЦБ направил в Генпрокуратуру и СКР информацию об операциях руководства Фиа-Банка.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) в первом полугодии выявило 3,2 тыс. случаев формирования фиктивных вкладов на общую сумму 2,8 млрд рублей, говорится в отчете АСВ за январь-июнь 2016 года.

Такие случаи выявлены в 19 банках: Мираф-банке, Межтрастбанке, Миллениум банке, банке "Интеркоммерц", Альта-банке, банках "Унифин", "Церих", "Богородский", "1Банке", Смартбанке, ПЧРБ, ФИА-банке, банке "Пульс столицы", Стелла-банке, банке "Интерактивный", банке "БФК-кредит", Эл банке, банке "Век" и Промрегионбанке.

В течение первого полугодия в АСВ поступило 26 тыс. претензий и заявлений о несогласии с размером страхового возмещения, а также около 1,1 тыс. обращений граждан с заявлениями о признании фиктивности приходно-

расходных операций, совершённых ими в период неплатёжеспособности банков, с просьбой восстановить сведения об остатках на их счетах, имевшихся до осуществления указанных операций.

Кроме того, из отчета АСВ следует, что сотрудники четырех банков РФ привлекли мошенническим путем средства вкладчиков на сумму 8,9 млрд рублей.

АСВ в ходе подготовки и проведения страховых выплат выявило случаи мошенничества с использованием так называемой "двойной бухгалтерии", при которой в официальном бухгалтерском учёте не отражалась информация об открытых вкладах граждан.

Такие случаи мошенничества, направленные на хищение работниками банков денежных средств 10,6 тыс. вкладчиков на общую сумму около 8,9 млрд рублей, были выявлены в Мико-банке, Кроссинвестбанке, Стелла-банке и Мострансбанке. Из материалов АСВ следует, что основной объем мошеннических операций пришелся на последние три банка из этого списка.

"Информация об указанных операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлялась Банком России и Агентством в правоохранительные органы для принятия соответствующих процессуальных решений", - говорится в отчете госкорпорации.

Всего в первом полугодии произошло 44 страховых случая с общим объемом страховой ответственности АСВ в размере 217,5 млрд рублей перед 626,2 тыс. вкладчиков.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) в первом полугодии выявило 3,2 тыс. случаев формирования фиктивных вкладов. Их общая сумма составила 2,8 млрд рублей. Как сообщает Интерфакс, ссылаясь на отчет АСВ, такие случаи выявлены в 19 банках: Мираф-банке, Межтрастбанке, Миллениум банке, банке Интеркоммерц, Альта-банке, банках Унифин, Церих, Богородский, 1Банке, Смартбанке, ПЧРБ, ФИА-банке, банке Пульс столицы, Стелла-банке, банке Интерактивный, банке БФГ-кредит, Эл банке, банке Век и Промрегионбанке. В течение первого полугодия в АСВ поступило 26 тыс. претензий и заявлений о

несогласии с размером страхового возмещения, а также около 1,1 тыс. обращений граждан с заявлениями о признании фиктивности приходно-расходных операций, совершенных ими в период неплатежеспособности банков, с просьбой восстановить сведения об остатках на их счетах, имевшихся до осуществления указанных операций.

Рассмотрим второй случай отзыва лицензии у Тольяттинского банка.

05 мая 2016 Приказом Банка России № ОД-1406 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Эл банк».

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ООО КБ «Эл банк» оказалось не способно своевременно удовлетворить требования вкладчиков, при этом срок неисполнения банком обязанности по возврату им денежных средств превысил 14 дней.

Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 05.05.2016 № ОД-1407 в ООО КБ «Эл банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со

статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ООО КБ «Эл банк» — участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1 400 тысяч рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов ООО КБ «Эл банк» на 01.04.2016 занимало 295 место в банковской системе Российской Федерации.

Выплаты страховки вкладчикам Эл Банка начались 19 мая. Согласно полученному реестру обязательств, за выплатой возмещения на сумму около 5 млрд рублей могут обратиться порядка 11,2 тыс. вкладчиков, около 100 из которых имеют счета (вклады) для предпринимательской деятельности.

В сообщении АСВ уточняется, что страховка выплачивалась в пяти субъектах РФ, в том числе в Тольятти и Самарской области за возмещением на сумму около 4,4 млрд рублей могут обратиться порядка 10 тыс. человек.

Не компенсированная страховкой сумма погашается в ходе ликвидации банка в составе требований кредиторов первой очереди (для счетов (вкладов) ИП, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, — в составе третьей очереди). По валютным вкладам возмещение рассчитывается в рублях по курсу ЦБ на день отзыва лицензии. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, их сумма при расчете страховки вычитается из суммы счетов (вкладов), погашения встречных требований не происходит.

До 19 мая 2017 года прием заявлений и выплата возмещения осуществлялась через Сбербанк, после этой даты — через АСВ либо банк-агент. Выплата возмещения по вкладам проводится в течение всего периода ликвидации кредитной организации.

Арбитражный суд Самарской области на заседании 26 июля, объявил резолютивную часть решения о признании Эл Банка несостоятельным (банкротом). Об этом сообщило Агентство по страхованию вкладов, которое назначено конкурсным управляющим.

Эл Банк был лишен лицензии 5 мая текущего года. ЦБ в том числе указывал на неспособность банка своевременно удовлетворить требования вкладчиков. АСВ оценило свои выплаты по данному страховому случаю в 5 млрд рублей.

Согласно данным, опубликованным в "Вестнике Банка России" в начале июня, "дыра" в балансе Эл Банка (отрицательная разница между активами и обязательствами) достигла 2,17 млрд рублей.

Временная администрация Эл Банка, назначенная приказом ЦБ в связи с отзывом у банка лицензии, установила факты вывода активов путем выдачи кредитов техническим компаниям, не ведущим реальную хозяйственную деятельность, на 2,2 млрд рублей. Об этом сообщили в пресс-службе Банка России.

Временная администрация по управлению ООО КБ "Эл Банк" в ходе проведения обследования финансового состояния банка выявила операции, осуществленные бывшим руководством ООО КБ "Эл Банк", имеющие признаки преимущественного удовлетворения требований отдельных кредиторов в ущерб другим, в том числе посредством обременения обязательств банка, а также сделки, направленные на вывод ликвидного обеспечения по требованиям к заемщикам с сомнительной платежеспособностью на общую сумму более 100 млн рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов Эл Банка не превышает 3,7 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 5,9 млрд, в том числе перед физлицами — 5,1 млрд.

По данному поводу ЦБ уже обратился в правоохранительные органы.

Эл Банк был лишен лицензии 5 мая текущего года. ЦБ в том числе указывал на неспособность банка своевременно удовлетворить требования вкладчиков. АСВ оценило свои выплаты по данному страховому случаю в 5 млрд рублей.

В июле тольяттинский Эл Банк был признан банкротом .

В ходе инвентаризации имущества тольяттинского Эл Банка выявлена недостача на сумму 91,224 млн рублей. Об этом сообщает конкурсный управляющий — Агентство по страхованию вкладов.

Наибольшая сумма недостачи — 86,306 млн рублей — связана с отсутствием подтверждающих документов: договоров уступки прав требования, договоров факторинга, договоров на покупку программного обеспечения (недостача на 57,07 млн), кредитных и обеспечительных договоров, заключенных с физическими и юридическими лицами (28,986 млн), а также документов, подтверждающих остатки на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах (250 тыс. рублей). Остальная часть недостачи в размере 4,918 млн рублей приходится на основные средства (неотделимые улучшения в арендуемых помещениях) и материальные запасы (рекламная продукция банка, своевременно не списанная с баланса).

По результатам выявленной недостачи проводится работа по поиску имущества, в том числе подаются иски о взыскании задолженности по кредитам на основании документов, имеющихся в наличии, отмечает АСВ.

Также в ходе инвентаризации выявлено имущество (банковское оборудование, оргтехника, мебель) в количестве 1 369 единиц, не учтенное на балансовых счетах банка.

Согласно данным, опубликованным в "Вестнике Банка России" в начале июня, "дыра" в балансе Эл Банка (отрицательная разница между активами и обязательствами) достигла 2,17 млрд рублей.

В сентябре ЦБ сообщал об установленных фактах вывода активов из банка путем выдачи кредитов техническим компаниям, не ведущим реальную хозяйственную деятельность.

### 3.2 Пути и перспективы развития системы страхования вкладов

Важно сказать о возможных перспективах развития системы страхования вкладов. С ростом экономики постепенно будет повышаться и предельный размер страхового возмещения. В любом случае система страхования вкладов будет развиваться в направлении укрепления защиты прав вкладчиков.

Предложения включить в систему страхования вкладов средства, находящиеся на счетах индивидуальных предпринимателей, с целью усиления защиты их деятельности выдвигались в 2008 году. Законопроект получил положительный официальный отзыв правительства, однако думский комитет по финансовому рынку рекомендовал его не поддерживать, объясняя это тем, что индивидуальные предприниматели по Конституции РФ организуют свой бизнес на собственный страх и риск и, государство страховать их бизнес не должно. Так же возникал вопрос, почему привилегии по страхованию распространяются именно на индивидуальных предпринимателей, а не на всех лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. В конце 2009 г. депутаты Государственной Думы РФ вопрос о распространении системы страхования вкладов на депозиты некоммерческих организаций.

Агентство по страхованию вкладов и правительство отклонило данную идею по причине отсутствия необходимых денежных резервов в фонде страхования вкладов. Однако, в отношении индивидуальных предпринимателей приняли положительное решение. Был внесен депутатами в Государственную

Думу соответствующий законопроект, в котором агентство по страхованию вкладов обязуется выплачивать предпринимателям без образования юридического лица денежные средства из фонда страхования вкладов при наступлении страховых случаев. Выплаты по такому объему средств агентство по страхованию вкладов будет способно осилить, так как денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей не превышают 3 процентов от застрахованных депозитов физических лиц. В результате этого возникают пути максимального сохранения денежных средств, а именно собственники небольших компаний разбивают счета на депозиты, объем которых не превышает 1 400 тысяч рублей, которые оформляют на своих родственников. При этом практически нет оснований признать незаконным перевод средств со счетов предпринимателей.

В начале 2011 года Агентство по страхованию вкладов выступало за расширение субъектов страхования: страховая защита может быть распространена не только на граждан, но и на индивидуальных предпринимателей, малые предприятия, некоммерческие организации, а затем, возможно, и на все юридические лица. В результате, необходимость разработки модели страхования юридических лиц стала актуальной и обоснованной. Анализ тенденций развития системы страхования вкладов в мировой практике показал, что необходимо реформировать существующие модели защиты сбережений граждан.

Исходя из рассмотренного выделим четыре подхода:

1. отмена страхования депозитов на государственном уровне и замена его частной программой;
2. сохранение роли государства в страховании депозитов, но при значительном ее изменении;
3. объединение двух предыдущих подходов;
4. подход требует от банков осуществлять свою деятельность как отдельных застрахованных и незастрахованных структурных единиц.

Последовательное внедрение страхования депозитов юридических лиц в РФ может быть представлено следующими основными этапами:

1. страхование физических лиц;
2. страхование индивидуальных предпринимателей;
3. страхование малого бизнеса;
4. страхование некоммерческих организаций;
5. страхование депозитов юридических лиц.

Для того, чтобы определить сумму страхового возмещения для юридических лиц необходимо рассмотреть мировую практику, которая пошла по пути распространения равных гарантий на все счета – как физических, так и юридических лиц.

На основании анализа опыта и тенденций развития защиты депозитов юридических лиц в зарубежных странах, могут быть сделаны выводы об основополагающих характеристиках российской системы страхования депозитов, которые целесообразно принять за основу при разработке российского законодательства о страховании депозитов юридических лиц. Систему страхования депозитов юридических лиц целесообразно организовать по принципу обязательного участия в ней банков, что обеспечит ее устойчивость, соответствие задачам повышения доверия бизнеса к банкам и построения комплексной системы финансовой безопасности. Участие государства в создании предлагаемой системы является обязательным как на законодательном уровне, так и в финансовой форме.

В случаях наступления кризиса должна быть разработана система заимствования денежных средств из бюджета, которая сможет нейтрализовать негативные последствия. Для реализации поставленных перед системой страхования задач необходимы инструменты воздействия, такие как контроль за формированием страховых резервов, мониторинг финансового состояния банков.

Таким образом, постепенное формирование и распространение системы страхования вкладов начиная с физических лиц, а затем переходя на юридические

лица позволит сформировать единый подход к страхованию средств физических и юридических лиц, что сделает систему страхования более простой, прозрачной, защищенной от мошенничества. Система страхования вкладов играет большую роль в формировании экономики, она выступает гарантом стабильности в кризисных ситуациях, помогает урегулировать экономику в стране, привлекает сбережения населения в банковскую сферу.

Система страхования вкладов может, как обеспечивать стабильность кредитной системы страны, так и ослаблять ее, потому что обеспечивает покрытие убытков при проведении высокорискованных операций банками. Поэтому можно сделать вывод, что роль системы страхования вкладов нельзя оценить однозначно.

Важным фактором, способствующим повышению эффективности функционирования российской системы страхования вкладов, могло бы послужить предоставление доступа Агентству по страхованию вкладов к отчетности банков, направляемой ими в Банк России, естественно, при условии гарантии соблюдения режима конфиденциальности. Это позволило бы лучше управлять ликвидностью фонда страхования вкладов, поскольку дало бы возможность более точно планировать потребность в средствах на выплату возмещения. Еще одним аргументом в пользу получения Агентством большего доступа к отчетности банков и иной надзорной информации является то, что это позволило бы перейти к взиманию с банков дифференцированных страховых взносов - с учетом рисков банков в отношении системы страхования вкладов (это предложение ряда банков, знакомых с практикой других стран).

Система страхования вкладов должна быть построена таким образом, чтобы обеспечивать условия и заинтересованность всех участвующих сторон в укреплении кредитной системы страны.

В связи со слабой осведомленностью, вкладчики и кредиторы банка не всегда в полной мере располагают информацией относительно финансового положения банка что, в результате его банкротства, ведет к тому, что они

вынуждены терять вложенные средства. И лишь полное раскрытие информации о рисках банков дает возможность иметь представление о реальном финансовом состоянии банка.

Раскрытие информации призвано сделать операции банков не только прозрачными, но и повысить эффективность банковского надзора.

Каждое государство определяет для себя такую систему страхования вкладов, которая соответствует особенностям его банковской системы и социально-экономическим целям.

При этом государство должно руководствоваться определенными принципами, обеспечивающими эффективное развитие системы.

К числу основных принципов можно отнести:

- необходимость законодательного закрепления системы страхования вкладов и обеспечение гласной реализации правовых, финансовых и организационных аспектов ее функционирования;
- обязательное участие банков в системе страхования вкладов, обеспечивающее максимальный охват объектов защиты и равные возможности участия банков в конкурентной борьбе;
- установление порядка формирования средств системы за счет отчислений банков, с учетом риска проводимых ими операций;
- создание единого, независимого (например, от центрального банка) и специализированного органа по руководству системой страхования вкладов для обеспечения скоординированной работы по формированию достаточных источников финансирования системы страхования, принятию мер по прекращению деятельности обанкротившихся учреждений и выплате компенсаций по вкладам в этих банках.

К числу дополнительных принципов следует отнести:

- обоснование максимального объема выплаты средств на одного вкладчика с учетом интересов всех участников системы страхования, а также определение перечня видов вкладов, подлежащих компенсации, с учетом особенностей и

потребностей национальной экономики. Данные условия могут быть скорректированы с учетом сложившейся в национальной экономике ситуации;

- корректировку способов формирования страхового фонда, что также связано с возможным изменением условий экономического развития.

Отмеченные выше принципы формирования системы страхования вкладов были в основном учтены при разработке российского законодательства, но, как показывает практика, не все из них были реализованы в полной мере.

Таким образом, направления развития основных функций и организации системы страхования вкладов в России предполагают: совершенствование ее правовой базы; проведение реорганизации структуры Агентства по страхованию вкладов; обоснование порядка формирования и использования финансовых ресурсов Агентства по страхованию вкладов; преобразование механизма формирования средств страховых фондов.

На основе вышеуказанного возможно предложить некоторые направления доработки системы.

1. Совершенствование правовой системы страхования вкладов предполагает дальнейшее развитие политического и законодательного базиса для обязательной и структурированной системы страхования вкладов. Схема страхования вкладов должна учитывать специфику методов оздоровления банков с разными формами собственности. При этом, условием стабильности является формирование административных рамок, соответствующих выбранной системе страхования вкладов.

2. Расширение доступа к информации о деятельности банков. Необходим усиленный контроль за соблюдением законодательства и деятельностью банка. Деятельность Агентства по страхованию вкладов должна быть открытой и понятной, как во время, так и после отзыва лицензии у банка, что предполагает более масштабное ее освещение в средствах массовой информации, доступным широким слоям населения.

3. Важным фактором в деятельности системы является ее обеспечение необходимым финансированием и квалифицированным персоналом.

4. Обязательным является составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы, когда происходят массовые и взаимосвязанные банкротства банков.

5. Для минимизации нарушения банковской дисциплины и возникновения риска массового изъятия средств из банков дополнительной мерой может стать законодательное установление прогрессирующей шкалы штрафов за досрочное изъятие вкладов, в зависимости от их размеров и сроков.

6. Важным продолжением реформы системы страхования вкладов может стать пересмотр лимита возмещения по вкладу, который должен устанавливаться, исходя из суммы вклада отдельного вкладчика в банке с начисленными процентами.

7. возможность включения в систему страхования средств юридических лиц, в результате чего экономика страны станет более стабильной, а также произойдет минимизация негативных последствий отзыва лицензий у банков, а именно банкротства юридических лиц.

8. увеличение порога входа предпринимателей в банковскую сферу, что изначально позволит отсеять более слабые банки, а следовательно не допустит их банкротства, банкротства юридических лиц, сохранит денежные средства и доверии к банковской системе физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Можно ввести ограничения:

4. увеличить размер минимального уставного капитала банка;
5. ужесточить квалификационные требования к руководителям банка;
6. ужесточить нормы о регистрации кредитных организаций и их лицензировании, а также основания для отзыва лицензии у банка.

Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства

физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (далее - генеральная лицензия), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) не менее 900 миллионов рублей по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

9. Функция агентства по финансовому оздоровлению банков так же требует дальнейшего развития. Целью подобных мер является кардинальное улучшение ситуации в проблемном банке еще до того, как она станет необратимой, что повлечет за собой выплату вкладчикам возмещения из фонда.

Главными задачами Агентства должны быть: наличие широкого набора эффективных инструментов санации (система мероприятий, по улучшению финансового положения предотвращения банкротства), применение в современной практике механизмов, снижающих негативные последствия разорения банков.

В числе наилучшим образом зарекомендовавших себя способов санации следует выделить передачу активов и обязательств из проблемного банка в финансово устойчивый, что позволяет обеспечить непрерывность банковского обслуживания вкладчиков и иных клиентов, а также более высокую отдачу от активов нежизнеспособных банков.

Развитие механизмов ликвидации несостоятельных кредитных организаций будет идти по пути повышения их эффективности и прозрачности, сокращения расходов на проведение ликвидационных процедур, повышения степени удовлетворения требований кредиторов.

10. Для повышения финансового образования граждан Министерству финансов РФ, Министерству образования и науки РФ и представителям региональной исполнительной власти необходимо обеспечить процесс краткосрочного обучения населения в области банковского обслуживания физических лиц, а именно относительно страхования вкладов. Это будет стимулировать активность вкладчиков.

11. Одним из наиболее важных решений в развитии системы страхования вкладов являются размеры страховых премий. Целью применения дифференцированных страховых премий является стимулирование банков не допускать принятия избыточного риска и обеспечить более справедливую величину взимания отчислений.

При этом размер страховой премии для отдельного банка должен рассчитываться с учетом: кредитных рисков, нестабильности ресурсной базы, прибыльности и др.

Данные меры будут способствовать направлению сбережений населения в накопления и, соответственно, на инвестирование в экономику, выполнению рынком банковских услуг функций механизма превращения сбережений в инвестиции, укреплению и совершенствованию банковской системы по отношению к страхованию вкладов.

## Заключение

Для того, чтобы предотвратить наступление банковских кризисов и ограничить их масштабы создаются системы финансовой стабилизации и системы предотвращения банковских кризисов. Одним из ключевых институтов обеспечения стабильности банковской системы является система страхования вкладов.

В диссертационной работе система страхования вкладов рассматривается, как совокупность элементов банковской системы, в которую входят органы регулирования и надзора, коммерческие банки, находящиеся в тесном взаимодействии между собой и с внешней средой, с целью гарантирования возвратности вкладов, на основе широкого набора методов и инструментов воздействия на банковскую систему и предполагающая создание специализированного фонда гарантирующего возврат средств по вкладам.

В результате проведенного исследования выявлены основополагающие принципы, которым должна соответствовать система страхования вкладов независимо от целей и задач, стоящих перед ней в конкретной стране. К таким принципам относятся:

1. нормативное регулирование системы страхования вкладов,
2. обязательность участия банков в системе страхования вкладов,
3. процедура отбора финансово устойчивых банков,
4. прозрачность системы страхования вкладов,
5. ограниченность величины гарантий по вкладам.

Для обеспечения полноты и своевременности возврата средств из конкурсной массы обанкротившегося банка, система страхования вкладов наделяется полномочиями по ликвидации данных банков. Совмещение данных полномочий позволяет поддерживать достаточность фонда и снижать ставку страховых взносов.

Проведенный в диссертационном исследовании анализ влияния системы страхования вкладов на банковскую систему, позволил сделать выводы о том, что

доля денежных средств населения, направляемая в организованные сбережения, выросла. Это подтверждается увеличением размера страхования банковских вкладов до 1400 тысяч рублей. Вследствие введения системы страхования вкладов увеличились сроки размещения вкладов.

Результатом введения системы страхования вкладов является рост доверия к банкам со стороны населения. С момента начала ее функционирования наблюдается постоянный рост объема вкладов населения.

Введение системы страхования вкладов способствовало формированию конкурентной рыночной среды на рынке вкладов, более равномерному распределению вкладов по банковской системе и, как следствие, содействовало ее устойчивости.

Система страхования вкладов России в соответствии с поставленными перед ней задачами и функциями Агентства по страхованию вкладов, относится к типу систем «с расширенными полномочиями». Результаты ее деятельности показывают, что она функционирует эффективно в рамках поставленных перед ней целей.

Несмотря на достигнутые результаты, развитие системы страхования вкладов сопряжено с рядом проблем. В условиях стабильного развития банковской системы, за 4 года страховые случаи наступили в 31 из 962 банков прошедших процедуру отбора в систему страхования вкладов и признанных финансово устойчивыми. Усиление указанной тенденции может привести к невозможности прогнозирования расходов фонда страхования вкладов, так как любой банк, прошедший процедуру отбора, потенциально несет в себе угрозу для системы страхования вкладов в целом.

Исследование роли Банка России в организации системы страхования вкладов выявило, что процедуру надзора и мониторинга финансовой устойчивости банков-участников системы единолично осуществляет Банк России. Агентство по страхованию вкладов, не обладая полномочиями надзора,

испытывает недостаток в информации, на основе которой можно с высокой долей достоверности спрогнозировать вероятность наступления страховых случаев.

Агентство по страхованию вкладов обладая контрольной функцией в отношении фонда страхования вкладов, не имеет возможности прогнозировать размеры вероятных выплат страховых возмещений. Причиной этого является сосредоточение информации о финансовом состоянии банков-участников системы страхования вкладов только у Банка России.

Таким образом, Агентство по страхованию вкладов не имеет возможности достоверно осуществить прогноз потребности в финансировании фонда и управлять принимаемыми на себя рисками, что может привести к неспособности системы выполнять свои функции.

Еще одна проблема заключается в следующем: проходя процедуру оценки финансовой устойчивости, банкам, независимо от «запаса» их финансовой устойчивости, назначается единая ставка страховых взносов. Таким образом, банки с различным уровнем рискованности деятельности несут одинаковое бремя в части платежей по страховым взносам. Это приводит к тому, что банки, которые несут меньшие риски для системы страхования вкладов, вынуждены компенсировать повышенные риски системы в целом, источником которых является деятельность других банков, с повышенным уровнем рискованности деятельности. По сути, такие банки недоплачивают за риск, которому они подвергают систему страхования вкладов, зарабатывая при этом для себя большие доходы.

По результатам работы можно сделать вывод, что совершенствование системы страхования вкладов в России является необходимым элементом для дальнейшего оздоровления банковской системы за счет усиления контроля за банковской деятельностью, повышения доверия к ней со стороны вкладчиков, снижение социальной напряженности в обществе.

Анализ современного состояния сберегательного процесса в России позволил выявить следующие его основные особенности:

1. значительная часть граждан имеет предпосылки для накопления денежных средств;

2. на сберегательный процесс существенно влияет инфляция, которая стимулирует население к поиску инструментов сбережения средств, защищенных от инфляции;

3. население готово вкладывать свои средства в финансовые инструменты, обладающие следующими характеристиками: надежность, доходность, ликвидность.

Эти предпосылки создают условия для создания:

1. законодательной базы, гарантирующей полноценную сохранность и возврат вкладов населения с целью укрепления доверия населения к банковской системе и обеспечения стабильности депозитных вкладов;

2. роста уровня благосостояния населения, который, прежде всего, зависит от эффективной экономической политики государства в целом и каждого региона в отдельности;

3. эффективного, совершенного механизма функционирования системы страхования вкладов.

В ходе работы были решены задачи:

1. обобщены цели, задачи, принципы организации системы страхования вкладов;

2. проанализированы этапы формирования системы страхования вкладов в Российской Федерации и определена их специфика;

3. рассмотрено правовое регулирование системы страхования банковских вкладов;

4. проанализировано влияние системы страхования вкладов на развитие сберегательного дела;

5. определена роль государства в обеспечении финансовой устойчивости системы страхования вкладов

6. рассмотрены случаи применения закона о страховании вкладов в России;

7. разработаны рекомендации по совершенствованию российской системы страхования вкладов.

Так же были предложены доработки системы страхования вкладов:

1. увеличить размер минимального уставного капитала банка;
2. ужесточить квалификационные требования к руководителям банка;
3. ужесточить нормы о регистрации кредитных организаций и их лицензировании, а также основания для отзыва лицензии у банка;
4. расширить доступ к информации о деятельности банков;
5. включить в систему страхования средств юридические лица.

Наличие развитой и доступной системы страхования вкладов является важнейшим индикатором качества жизни в развивающихся странах.

Таким образом, необходима постоянная система наблюдения за качеством банковской деятельности, построенная с учетом опыта других стран и с ориентацией на текущие потребности развития отечественной банковской системы.

Функционирование системы страхования банковских вкладов требует постоянного мониторинга, и каждый раз, обращаясь к данной системе, можно будет выявлять новые направления её развития.

Реализация предложенных в диссертационной работе рекомендаций позволит повысить эффективность функционирования системы страхования вкладов и предотвратить негативные тенденции сопровождающие ее развитие, что будет способствовать развитию банковской системы Российской Федерации.

## Библиографический список

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» : офиц. текст. – М. : "Российская газета", N 261, 2003.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» : офиц. текст. – М. : "Российская газета", N 127, 2002.
3. Положение от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» : офиц. текст. – М. : "Вестник Банка России", N 122, 2015.
4. Положение от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» : офиц. текст. – М. : "Вестник Банка России", N 28, 2004.
5. Положение от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» : офиц. текст. – М. : "Вестник Банка России", N 26, 2006.
6. Инструкция от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» : офиц. текст. – М. : "Вестник Банка России", N 74, 2012.
7. Информационное письмо Банка России от 12.10.2016 №ИН-04-41/72 «Об упорядочении отдельных писем Банка России» : офиц. текст. – М. : "Вестник Банка России", N 92, 2016.
8. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. - М.: Волтерс Клувер, 2013. - 512 с.
9. Аникин А.В. Защита банковских вкладчиков. Российские проблемы в свете мирового опыта / А.В. Аникин. - М.: Дело, 2012 г, - 44 с.
10. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: КНОРУС, 2014. – 416 с.

11. Гришаев С.П. Страхование : учебно-практическое пособие / С.П. Гришаев. - Система Гарант, 2013. - 158 с.
12. Мирошников В.А. Формирование системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: актуальные вопросы / В.А. Мирошников. - М.: «Агентство по страхованию вкладов», Банковский конгресс, 2014.
13. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. - М.: "ЮНИТИ", 2013. - 511 с.
14. Тимофеев С.В. Кредитные организации в России: правовой аспект / С.В. Тимофеев. - М.: Волтерс Клувер, 2016. - 624 с.
15. Турбанов А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов / А.В. Турбанов. - М.: Юрист, 2013.
16. Ахмаев А.Г. Страхование вкладов физических лиц // Право и экономика. 2016, №11.
17. Беспалов М.В. Особенности функционирования и развития российских предпринимательских структур в современных социально-экономических условиях // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 2. С. 35-45.
18. Евстратенко Н.Н. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта. // Деньги и кредит. Март 2016. – С.48.-53.
19. Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2014. №9. 260 с.
20. Мельников А.Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу. // Деньги и кредит. 2013. - С. 10 -12.
21. Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков // Деньги и кредит. 2015. № 10. С. 21–31.
22. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов и российская система страхования вкладов. // Деньги и кредит. Октябрь 2015. - С. 15-16

23. Фёдоров Б.Г. Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах // Деньги кредит. 2015. №24.
24. Черных С.И. Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках // ЭКО. 2013, №7.
25. Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс] – URL: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).
26. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
27. Мурзина А. Система страхования вкладов глазами банкиров [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.raexpert.ru/editions/article2/>.
28. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://isfic.info/enhur/shahov58.htm>.
29. Роль Центрального банка Российской Федерации в формировании системы страхования вкладов [Электронный ресурс] – URL: <http://www.morebanks.ru/mgks-806-3.html>.
30. Шилин М. Страхование вкладов физических лиц: правовое регулирование [Электронный ресурс] - URL: <http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/strahovanie/155-529164.html>.