

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права
Направление подготовки 40.03.01 – Юриспруденция

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И. о. зав. кафедрой

Зу - Т. Ю. Зайцева

« 11 » февраля 2025 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Правовое регулирования страхования вкладов

Исполнитель

студент группы 121-уз62

Ревенко 11.02.2025

Е. В. Ревенко

Руководитель

доцент, канд. юрид. наук

Швец 11.02.2025

А. В. Швец

Нормоконтроль

Архипова 11.02.2025

Н. С. Архипова


Благовещенск 2025

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ

И. о. зав. кафедрой

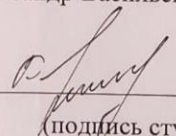
«11»  - Т. Ю. Зайцева
2024 г.

З А Д А Н И Е

К выпускной квалификационной работе студента Ревенко Елены Владимировны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Правовое регулирование страхования вкладов (утверждена приказом от 08.11.2024 № 3051-уч)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): 10 февраля 2025 года.
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ».
 4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): понятие и сущность правового регулирования института общественных отношений возникающих в сфере страхования вкладов физических лиц, исследование системы закономерностей функционирования системы страхования вкладов в России и других государствах, проблемы и основные пути совершенствования нормативно-правового регулирования системы обязательного страхования вкладов.
 5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): нет.
 6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов): нет.
 7. Дата выдачи задания: 11.11.2024 года.
- Руководитель бакалаврской работы (проекта): Швец Александр Васильевич, канд. юрид. наук, доцент.

Задание принял к исполнению (дата): 11.11.2024 года


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 62 с., 44 источников.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, БАНКОВСКИЙ ВКЛАД, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ, СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

Цель исследования заключается в изучении финансово-правового регулирования института обязательного страхования вкладов физических лиц, выявление проблем в данной сфере и разработка рекомендаций по их решению.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность общественных отношений, возникающих в сфере обязательного страхования вкладов физических лиц, а, иными словами, некий механизм формирования системы страхования вкладов в банках России и других государств. Рассмотреть понятие страхования вкладов и основы законодательства, на которых оно базируется;

- проанализировать закономерности функционирования системы страхования вкладов физических лиц, так и их финансово-экономические отношения;

- выявить проблемы, касающиеся системы страхования вкладов и на их основе сформулировать основные выводы и предложения, касающиеся совершенствования системы страхования вкладов.

Объектом исследования является совокупность общественных отношений, которые возникают в сфере правового регулирования страхования вкладов.

Предметом исследования является правовые нормы, регулирующие страхование вкладов.

Ожидаемый результат – возможное повышение эффективности механизма страхования вкладов

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

АСВ – Агентство страхования вкладов;

ГПК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ФЗ – Федеральный закон;

ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы правового регулирования страхования вкладов	8
1.1 Понятие страхования вкладов	8
1.2 Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации	15
2 Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов	21
2.1 Агентство по страхованию вкладов: правовой статус, цели деятельности, перспективы развития	21
2.2 Организационные основы страхования вкладов, участие банков в системе страхования вкладов	36
2.3 Основные направления совершенствования системы страхования вкладов	42
Заключение	56
Библиографический список	58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы исследования определяется необходимостью анализа института страхования вкладов физических лиц. Защита прав, свобод и интересов личности является одной из главных функций внутренней политики нашего государства. В банковской сфере эта задача выполняется через ряд мероприятий, направленных на реформирование и совершенствование банковской системы. Ключевым аспектом здесь становится эффективное функционирование системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Важным направлением в этом контексте является создание стабильной, надежной и конкурентоспособной банковской системы, что требует разработки механизмов защиты прав граждан в их взаимодействии с банками.

Правительство Российской Федерации и Центральный Банк России подчеркивают значимость разработки механизмов, которые обеспечат защиту прав граждан в банковской сфере. Идея создания системы защиты вкладов граждан восходит к началу 90-х годов XX века, но первичной нормативной основой этот механизм стал в 1994 году с указом Президента РФ о совершенствовании работы банковской системы. Однако работа над концепцией защиты прав граждан была завершена только в 2003 году с принятием соответствующего Федерального закона № 177 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Необходимость создания системы защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации осознавалась еще в начале 90-х гг. XX века. Однако впервые рекомендация о создании подобного механизма нашла нормативное закрепление в 1994 году в директиве от Президента РФ от 10.06.1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации»¹, в котором содержалось поручение Банку России ускорить создание Федерального фонда страхования активов банковских учре-

¹ Указ Президента РФ от 10.06.1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 7. Ст. 696.

ждений Российской Федерации для обеспечения защиты сбережений граждан. Вместе с тем работа по разработке концепции системы защиты правоотношений граждан в их отношениях с банками в России завершилась лишь в 2003 г. принятием специального Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов)². Данный закон представляет собой основной нормативно-правовой акт, который определяет все правовые, организационные и финансовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов.

В настоящее время вопрос осуществления обязательного страхования накоплений, вложенных в кредитно-финансовые институты, требуют детального изучения и изменения для оптимизаций регулирования этой сферы общественных взаимоотношений. В пул этих вопросов можно включить основные: оптимизация взаимодействия участников системы страхования накоплений и их действий; банковский надзор; эффективное членство финансово-кредитных организаций в системе страхования вкладов.

Целью дипломной работы является разностороннее рассмотрение основ регулирования института обязательного страхования вкладов физических лиц с точки зрения финансового и правового аспекта. Систематизация существующих вариантов и предложений по изменению базы нормативных актов, регулирующих данную сферу, а так же вариантов координального структурного изменения государственной корпорации по страхованию вкладов.

Решая поставленную задачу необходимо выделить и описать следующие категории:

- 1) что есть банковский вклад и отношение к нему категории страхования, с основными его категориями: страховой случай, страховое возмещение;
- 2) коснуться понятий об истории и возникновении норм права о страховании депозитов;

² Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

3) описать специфику действующего юридического лица Агентство по страхованию Вкладов, которое реализует вышеуказанные механизмы;

4) изучить организационные правовые основы страхования вкладов, участие банков в системе страхования вкладов;

5) изложить разработанные и наиболее реалистичные тенденции оптимизации и развития института страхования вкладов.

Объектом исследования является совокупность общественных отношений, которые возникают в сфере правового регулирования страхования вкладов.

Предметом исследования является правовые нормы, регулирующие страхование вкладов.

При написании бакалаврского исследования изучили нормативную базу, ссылки на которую приведены в Библиографическом списке Раздел I.

Для проведения исследования использованы основные широко-применимые методы сравнительного анализа, логико-структурного анализа, системный, формально-юридический, абстрагирования, анализа и синтеза, индукции и дедукции; методы социально-правового регулирования (частно-правовой и публично-правовой).

В текстовой части работы используются цитирования и приводятся ссылки на известные научные работы (область общей теории права, финансовое право, гражданское право) которые являются во многом основополагающими в изучении конкретного вопроса. Авторство принадлежит: Грачевой Е. Ю., Карасевой М. В., Голушко Г. К., Негодаевой Е. Г., Райхер В. К., Потоцкому В. М.

Практическая значимость данной работы выражена в кратком обобщении основных понятий и описании предложенных направлений, мероприятий, необходимых для развития системы нормативного регулирования страхования вкладов на уровне государства. Внедрение предложенных инициатив в практическую деятельность участников банковской и страховой систем позволит существенно повысить стабильность функционирования банковской системы, а также повысить эффективность механизма страхования вкладов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

1.1 Понятие страхования вкладов

В современной Российской Федерации сбережения населения выступают важным источником финансирования государственных инвестиций. Вместе с тем в связи с исторически сложившимся большим уровнем недоверия населения к системе банковских депозитов, как отложенный эффект от большого числа пережитых потрясений за достаточное короткое промежуток времени 20-30 лет. Весомая доля сбережений так и остается «под подушкой» в силу закоренелых привычек. Система страхования банковских вкладов, в данном случае не будет являться полным решением проблемы вовлечения в оборот наличных средств граждан, но все-таки послужит очень хорошим «костылем» для оздоровления финансового сознания общества. Сама система не является уникальной и представляет собой совокупность правовых и организационных механизмов, направленных на защиту от рисков физических лиц, предоставляющих свободные денежные активы в кредитные организации.

Страхование, как одна из древнейших категорий общественных отношений, изначально связано с понятием «страх». Владельцы имущественных активов, вступая в производственные и финансовые отношения, испытывали опасения за сохранность своих активов, подверженных рискам утраты либо разрушения в результате стихийных бедствий, пожаров, грабежей и иных непредвиденных событий.

В юридическом контексте страхование можно определить как механизм возмещения материального ущерба, осуществляемый путем распределения рисков на солидарной основе между заинтересованными субъектами. Страхование удовлетворяет общественные и частные потребности в правовой защите от неблагоприятных явлений и случайных событий. При этом число лиц, заинтересованных в страховой защите, многократно превышает количество застрахованных, что позволяет посредством солидарного возмещения ущерба смяг-

чить последствия негативных обстоятельств.

Страхование также представляет собой один из эффективных методов управления рисками и одновременно формирует механизмы стабилизации экономической и социальной ситуации в стране. В этом аспекте страхование рассматривается как область отношений, в пределах которой взаимодействуют субъекты права — страхователи, страховщики и регуляторы. В сфере их взаимодействия происходит формирование и использование страховых фондов для возмещения возможного ущерба. Существование любого института снижающего рисковую составляющую в сфере экономики и финансов для всех участников этих отношений бесспорно важно, как один из базисов правовой системы РФ. Ни что так не увеличивает роль и значимость государства в глазах общества, как наличие в её законах гаранта безопасности граждан и юридических образований.

В соответствии с Федеральным Законом от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование определяется как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков³.

Возможность получения услуги или права страхования всегда обусловлена наличием соответствующего предложения или нормы права, для этого должна сложиться среда соответствующих услуг, в данном случае страховых, которая сопутствует уровню и типу экономического состояния и развития страны. Область взаимодействия сторон, вступающих в соответствующие гражданско-правовые отношения и заключающих страховые соглашения принято называть страховым рынком. Эффективность рынка определяется результативно-

³ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января. № 6.

стью операций его участников, из-за рискованного характера ситуаций, заложенных в основание отношений, страховой рынок является сложноструктурируемым для регулирования и оптимизации. В рассматриваемом виде страхования денежных накоплений, страховым случаем считаются обстоятельства, четко поименованные в соответствующем законе. Только при наступлении данных обстоятельств, состав которых не может быть пересмотрен и изменен, вкладчик получает право на возмещение понесенных убытков в идее потери по вкладам.

Таковыми обстоятельствами в системе страхования вкладов признаются только конкретные действия Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), а именно:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций;

2) введение ЦБ РФ в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка⁴.

Так как страхование отнесено к одному из элементов финансовой системы общества, принято выделять две его стороны: экономическую и правовую. В качестве экономической категории страхование, обусловленное социально-экономическими потребностями общества, представляет собой совокупность специфических экономических и общественных отношений. Эти отношения возникают в процессе создания, распределения и использования различных целевых фондов общества, в данном случае только в денежной форме⁵. В изучаемом аспекте форма создания и распределения страхового фонда в материальной форме – не применима.

В финансовой системе общества страхование это обособленный финансовый институт. Как отдельный структурный элемент финансовой системы РФ, страхование включает в себя совокупность экономических отношений, в рамках которых собираются взносы (страховые премии) от страхователей (как физических, так и юридических лиц) на добровольной и обязательной основе.

⁴ Агарков М. М. Избранные труды по гражданскому праву. Москва : Центр ЮрИнфоР, 2022. С. 76.

⁵ Грачева Е. Ю. Понятие страхования как экономической и правовой категории // Финансовое право. 2023. № 15. С. 224.

Эти поступления формируют специальные страховые фонды денежных средств, которые направляются на компенсацию убытков и возмещение потерь, связанных последствием непредвиденных четко-определенных законом или правилами страхования чрезвычайных событий⁶.

В юридическом смысле страхование определяется как правоотношение, в рамках которого одно лицо (страхователь) уплачивает страховому учреждению (страховщику) определённую сумму, именуемую страховой премией или взносом, с целью защиты своего имущества от убытков, возникающих в результате несчастного случая. В случае наступления такого несчастия (страхового события) страховщик обязуется выплатить страхователю возмещение убытка, что называется страховым вознаграждением. Как подчеркивает В. М. Потоцкий, данный подход подчеркивает взаимные обязательства сторон, и суть страхования заключается в обеспечении финансовой защиты от рисков⁷.

Аналогично данному мнению, Е. В. Вавилин также подчеркивает, что страхование представляет собой правоотношение. В его трактовке, в рамках взаимодействия по поводу необходимости страхования, одна сторона (страховщик) берет на себя обязательства связанные с компенсацией последствий произошедшего негативного события за определенный оговоренный период времени. У страховщика возникают обязательства при наступлении рискованного события выплатить страхователю либо выгодоприобретателю страховое возмещение, так же называемое страховой суммой. В то же время у потребителя услуги – страхователя возникают обязательства по своевременному внесению соответствующего взноса, именуемого страховой премией. Таким образом, в процессе страхования формируются взаимные обязательства между сторонами, обеспечивая защиту от рисков⁸, которая является желаемым предметом сделки.

Д. Н. Рудов определяет страхование как договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется выплатить другой стороне известную сумму в

⁶ Химичев Н.И. Финансовое право : учебник. М. : Юрист, 2020. С. 249.

⁷ Ефимова Л. Г. Понятие, правовая природа и предмет договора о выдаче и использовании банковской карты // Хозяйство и право. 2021. № 14. С. 117.

⁸ Вавилин Е. В. Осуществление и защита гражданских прав. М : Волтерс Клувер, 2019. С. 49.

случае наступления определённого несчастья, при этом сумма выплаты не превышает заранее установленный предел. Эта выплата осуществляется в качестве возмещения убытков, причинённых данным событием. В свою очередь, другая сторона (страхователь) обязуется регулярно или одновременно вносить определённую сумму денег страховщику. Таким образом, страхование формирует четкую структуру обязательств между сторонами, где страховщик берет на себя риск, а страхователь обеспечивает финансирование этого риска через уплату страховой премии.⁹

Мнению С. Е. Лиона, базируется на первостепенно значимой юридической составляющей страхового договора. Он представляет собой юридическое соглашение, в соответствии с которым одна сторона обязуется за определённое вознаграждение возместить ущерб, причинённый имуществу другого лица в течение установленного срока и в результате конкретного несчастного случая. Таким образом, страхователь, как собственник имущества, получает финансовую защиту от возможных рисков, и страховщик берет на себя обязательство за возмещение убытков, если они происходят в оговорённых условиях. Это определение подчеркивает важность юридической основы страхового взаимодействия и взаимные обязательства сторон ¹⁰.

Стоит отметить, что приведенные определения страхования освещают преимущественно гражданско-правовой аспект этого явления, что является объектом значительного внимания ученых при детальном анализе понятия страхования. Однако, характеризуя страхование, не следует ограничиваться только особенностями, связанными с гражданско-правовыми отношениями, поскольку в процессе страхования могут возникать и другие публичные отношения. При исследовании столь комплексного понятия, как страхование, необходимо более широко рассматривать различные аспекты, которые взаимосвязаны со страхованием, а не сосредотачиваться исключительно на гражданско-правовом аспекте.

⁹ Рудов Д. Н. Страхование банковских вкладов в Российской Федерации : гражданско-правовой аспект. М. : Юрайт, 2008. С. 37.

¹⁰ Такушинова М. М. Принципы функционирования системы страхования вкладов // TerraEconomicus. 2023. № 10. С. 157.

В юридической литературе понятие страхования обычно делится на социальное и гражданско-правовое. Распространено мнение о том, что это абсолютно разные отрасли права, требующие разграничения, важно учитывать их взаимосвязь и влияние друг на друга в контексте современного страхового рынка и общественных потребностей.

По мнению Г. Голушко, необходимо основывать будущие усовершенствования правового регулирования страхования на четком разграничении двух видов страхования — социального и гражданско-правового. Это разделение позволит установить ясные границы для деятельности организаций, осуществляющих определённые страховые услуги, так и органов, созданных для надзора за ними. Таким образом, правильное правовое оформление и регулирование этих аспектов является ключом к эффективному функционированию страхового рынка и защите интересов участников страховых отношений¹¹.

Б. М. Гонгало утверждает, что между гражданско-правовым и социальным страхованием существует определенное разделение по их положению в системе права. В его понимании, гражданско-правовое страхование относится к частному праву, тогда как социальное страхование относится к публичному праву. Эта разнополярность представлена не только в законодательных источниках, и в теоретической базе, определяющей и описывающей основы процесса, и как следствие в практическом применении. Таким образом, такое разделение помогает лучше понять взаимосвязь и функции каждого из этих правовых институтов в контексте правового регулирования и страхового рынка в целом¹².

Необходимо учитывать такой недостаток, как отсутствие единого основания для классификации при делении страхования на социальное и гражданско-правовое. Гражданско-правовое страхование в первую очередь основывается на таких критериях, как источники регулирования, правовая природа отношений и цель самого страхования. Существенным признаком гражданско-

¹¹ Гонгало Б. М. Гражданское право : учебник для студентов юридических высших учебных заведений. М. : Статут, 2019. С. 235.

¹² Карабанова К. И. Курс лекций по банковскому праву. Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2022. С. 99.

правового страхования является его добровольная форма, поскольку оно возникает исключительно по обоюдному согласию сторон. При этом стороны имеют возможность самостоятельно определять все условия договора страхования. Обязанность заключать договор страхования на них не возлагается, что подчеркивает гибкость и индивидуальный подход в этой области¹³.

Выделение социального страхования основывается на таком критерии, как объект самого страхования. В случае, если речь идет о страховании определенного имущественного интереса, такое страхование классифицируется как имущественное. Если же речь идет о риске гражданской ответственности, то оно получает название страхования гражданской ответственности. Соответственно, когда речь идет о страховании социальных рисков, это будет классифицироваться как социальное страхование. Таким образом, классификация страхования по объектам позволяет четко определить и различать виды страхования в зависимости от специфики покрываемых рисков и ответственности.

Виды страхования следует выделять на основе единого подходящего критерия, который будет включать в себя совокупность таких характеристик, как источники регулирования, правовая природа отношений и цель самого страхования. Институт страхования в текущих реалиях первично выступает формой дополнительной социальной гарантии, и методом осуществления государством своей социальной политики, и вторая его функция – формирование источника инвестиционных вливаний в национальную экономику. Такой многогранный подход позволяет более полно охарактеризовать страхование как важный элемент финансовой системы и его роль в поддержании социальной стабильности и экономического роста.¹⁴

Публично-правовое страхование, основная задача которого заключается в защите интересов всего общества в целом, и частноправовое страхование следует справедливо разграничивать в рамках единого полноценного критерия. Блок законодательства о страховании не унифицирован в одном источнике, а

¹³ Сергеев А. П. Гражданское право : учебник. Москва : Юрайт, 2020. С. 170.

¹⁴ Никифорова А. Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации. М. : Норса-М, 2022. С. 62.

выражен в совокупности нормативных правовых актов, которые содержат нормы различных отраслей права. В свою очередь эти нормы регулируют общественные отношения, связанные со страховой деятельностью. Такой подход позволяет более точно определить и различать функции публично-правового и частноправового страхования, а также их влияние на социальные и экономические аспекты общества.

Система страхования вкладов сложный механизм, состоящий из множества звеньев имеющих как юридическую так и экономическую природу, взаимосвязей и отношений между участниками, а также свои собственные показатели и индикаторы, не присущие другим видам общественных отношений. Эти элементы оказывают значительное влияние на инвестиционное поведение населения и на устойчивость функционирования банковской системы в целом.

Страховой рынок является не только сегментом, ориентированным на получение прибыли, представляя собой вид предпринимательства, но и играет важную роль как структурный элемент, обеспечивающий экономическую безопасность. Тем не менее, как и любой другой инструмент, страхование должно использоваться рационально, с грамотным подходом как с юридической, так и с экономической точки зрения.

1.2 Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации

Правовое регулирование страховой деятельности представляет собой действие гражданского и страхового права, которые не охватывают всю систему и не проявляются во всех формах и видах. Оно включает в себя регламентацию специальных правовых средств, осуществляемую в конкретной рыночной обстановке.

С точки зрения данной характеристики можно выделить следующие элементы механизма правового регулирования страховой деятельности:

- нормы различных отраслей права. Они составляют основу правового регулирования страховой деятельности. В рамках гражданского права закрепляются как типичные возможности (определённый фиксированный объем свобо-

ды субъектов), так и необходимость соблюдения общеобязательных правил поведения, предписанных государством для всех субъектов страховых отношений;

- страховые правовые отношения. Эти отношения включают субъективные права и юридические обязанности, которые, в случае наступления юридических фактов (страховых событий или действий), трансформируют указанные возможности в конкретные субъективные юридические права и обязанности. Это также влияет на нормы гражданского права, направляя их действие на поведение субъектов страховой деятельности в условиях рынка;

- акты осуществления прав и обязанностей. Это основное средство, по которому достигается определённый результат в гражданском и страховом праве, позволяя решать страховые ситуации, дела, споры и прочее. Эта стадия критически важна, так как именно на ней достигаются или не достигаются поставленные цели, а также определённый результат правового регулирования. В случае недостижения ожидаемого эффекта может быть введён дополнительный элемент в трёхзвенную систему — правоприменительные акты;

- правоприменительные акты. Эти акты могут гармонично вписаться в классическую трёхзвенную систему элементов механизма правового регулирования как в целом, так и в сфере страховой деятельности. Выступая в качестве властного, обязательного для исполнения правового предписания, они призваны прежде всего обеспечить осуществление прав и обязанностей соответствующих субъектов;

Комплексный подход к правовому регулированию страховой деятельности, учитывающий указанные элементы, позволяет создать эффективную правовую систему, способствующую стабильности страхового рынка ¹⁵.

Необходимо остановиться на разумности ограничения действий любого механизма, существования объективных границ возможности применения нормы, особенно гражданского и страхового права. Эти рамки устанавливают пре-

¹⁵ Сергеев А. П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный). М. : Проспект, 2023. С. 406.

делу его применения и воздействия на поведение и сознание субъектов страховой деятельности в целом. Достаточно популярна точка зрения, согласно которой структура механизма правового регулирования носит единый универсальный характер для правового регулирования любого содержания, а его стадии одновременно являются и его элементами.

Универсальность и системность объективно присуща сложившимся процессам и объективно лежит в основах законодательного регулирования в принципе. Вместе с тем стоит отметить что специфика некоторых процессов, а страхование несомненно таковым является, вносит свои коррективы в базовые и давно устоявшиеся механизмы регулирования отношений в правовом поле. Это видоизменяет эталонные формы и границы, являющиеся результатом суждений отдельных ученых-теоретиков. На основании вышесказанного появляется понимание что несмотря на возможность применения оправданных универсальных подходов, каждая сфера, включая страхование, является многогранной, соответственно появляется требование к созданию индивидуальных вариаций в правовом регулировании с учётом её уникальных особенностей и требований¹⁶.

Статьи 8, 34 и 35 основополагающего закона Российской Федерации¹⁷ определяет базовую платформу деятельности кредитно-финансовых институтов, включая свободы экономической деятельности, перераспределения финансов; вместе с тем диктует добросовестность в банковской конкуренции и устанавливает антимонополизацию деятельности. Кроме того, в Конституции предусмотрен особый статус Центрального банка России. Можно считать это косвенной отсылкой, но на самом деле ЦБ РФ самым непосредственным образом относится к правовому регулированию системы страхования вкладов, являясь основным праводержащим её участником и регулятором. Без наличия особых полномочий центрального банка велик шанс возникновения правовой нестабильности рассматриваемой нами системы страхования вкладов.

¹⁶ Ткебучава Л. Д. Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов : сравнительно-правовое исследование. М. : Инфра -М, 2020. С. 107.

¹⁷ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. 2020. 4 июля. № 144

К специальному страховому законодательству следует отнести и все отраслевое законодательство, которое тем или иным образом содержит нормы о страховании, включая соответствующий кодифицированный нормативный правовой акт. В частности, о содержании законодательства, регулирующего отношения между лицами, осуществляющими страховую деятельность, говорится, в том числе в статье 1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1. В законе дано понятие страхового риска. Термин предполагает случайное (предполагаемое) событие, на случай наступления которого проводится страхование. Эта ситуация или событие должно обладать характером неопределенности его наступления. Страховым случаем можно считать только то событие, факт наступления которого уже зафиксирован и непосредственно предусмотрен договором страхования с отсылкой на правила страхования или законом. При наступлении вышеуказанных событий у страховщика возникает обязательство произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В Российской Федерации Центральный банк РФ от лица государства участвует в системе страхования вкладов, тем самым представляя его интересы и выступая в качестве основного контролирующего органа¹⁸.

Так как данная сфера представлена множественными участниками, кредитно-финансовыми коммерческими структурами, для регулирования их деятельности в данной сфере была создана специализированная организация — государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» далее (АСВ).

С точки зрения унифицированности правового регулирования систему страхования вкладов в РФ можно отнести и описать как смешанный тип. Соответственно используется ограниченный вариант правового воздействия. Это означает, что в её функционировании задействованы как государственные организации, так и специализированные структуры, что обеспечивает определённый

¹⁸ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.12.2024) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

ный уровень гарантий владельцам вкладов. Итак систематизируя информацию о законодательной базе, в которой предусмотрены те или иные нормы, регулирующие сферу страховых отношений в целом и страхование вкладов в частности, выделяем основные:

1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 08.08.2024). В главе 48 «Страхование» (статьи 927-970) собрана информация по ключевым понятиям, таким как договор банковского вклада с его условиями (ст. 834), договор банковского счета (ст. 845), банковская гарантия (ст. 368 части первой Гражданского кодекса от 30.11.1994 № 51-ФЗ) и другие статьи, затрагивающие вопросы участия банков в гражданских отношениях¹⁹;

2) Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Сущность закона исходит из самого его названия: регулирует отношения между субъектами и объектами страховой сферы, регламентирует надзор за их действиями, и иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Вопросам страхования банковских вкладов посвящены две отдельные статьи в 6 главе документа «Сберегательное дело», которые отражают информацию о вариантах обязательного и добровольного страхования депозитов²⁰;

3) Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Закон регламентирует основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, устанавливает основные понятия. Очерчивает компетенцию, порядок создания, формат и порядок ведения деятельности организации, осуществляющей функции обязательного страхования вкладов (Агентство по страхованию вкладов). Регулирует размер и порядок выплаты страхового возмещения. Очерчивает границы и этапы отношения между банками, Агентством, Центральным банком РФ и органами исполнительной

¹⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410

²⁰ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января. № 6.

власти в сфере обязательного страхования вкладов ²¹;

4) Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 26.12.2024) «О несостоятельности (банкротстве)». Закон определяет порядок ликвидации и санации банка в случае его банкротства. Для выполнения целей настоящей работы наибольший интерес вызывают непосредственно положения, касающиеся удовлетворения требований кредиторов. В контексте работы применимо равенство «кредитор» он же «вкладчик» так как именно они являются одним из основных источников финансирования банков²².

Несомненно перечень норм сведенных в кодифицированные акты на этом не заканчивается, существуют и другие, о которых не пришлось упомянуть по тексту работы. Это и есть система страхового законодательства. Она не является простой и прямолинейной, достаточно сложная, разветвленная, иерархическая структура, в многообразии своего проявления в виде актов и предписаний преследующая цель создания эффективного правового поля для участников страхового рынка. С появлением обязательного страхования банковская система не только увеличивает свои масштабы, но и укрепляет своё положение в экономической системе в целом. Это говорит о значимости страхования как инструмента, способствующего стабильности и доверия в финансовом секторе.

²¹ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

²² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 26.12.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

2 ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

2.1 Агентство по страхованию вкладов: правовой статус, цели деятельности, перспективы развития

Российская Федерация имея оправданный статус правового государства, декларируя права и свободы, в лице Президента и Правительства четко осознает что создание системы защиты денежных средств граждан является не только необходимой мерой экономической безопасности каждого отдельного члена общества но и гарантом национальной безопасности в целом. Наличие системы гарантирования вкладов всех граждан является одним из необходимых звеньев. Вовлечение денежной массы аккумулируемой населением в официальный оборот крайне необходимо как источник для долгосрочного кредитования и инвестирования. Действуя в личных интересах во время размещения вклада частные лица вступают уже в публичные отношения с банковским институтом. Заинтересованность населения и размер в котором оно готово доверить свои сбережения системе, зависит от степени доверия и информированности об уровне своей защищенности. Вывод «из сумрака» финансового сознания граждан является достаточно сложной и многоэтапной задачей, так же как создание эффективной системы выступающей должным гарантом безопасности.

Законодательство должно предоставлять соответствующие правовые механизмы, направленные на обеспечение возврата вкладов физических лиц, которые являются более уязвимой стороной в отношениях с кредитными организациями. Максимального эффекта можно добиться лишь в процессе сочетания частных и публичных интересов в регулировании банковской деятельности. Без создания необходимого комплекса мер, направленных на обеспечение стабильности банковской системы, защита прав и личных интересов клиентов не может быть гарантирована. Закон о страховании вкладов, несомненно выполняет указанное условие. Согласно его положениям²³, указанным в п. 4 единственным

²³ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

субъектом, который может выступать в роли страховщика по данному виду страхования, является Агентство по страхованию вкладов, созданное в форме государственной корпорации.

Страхование вкладов является специфичным видом, следовательно на него не распространяются нормы соответствующего ФЗ от 27.11.1992 № 4015-1. Из чего логичен вывод о том что к страховщику, организованному в форме Государственной корпорации, не могут применяются требования о наличии лицензии на осуществление страховой деятельности. Так же как и ряд других требований, например: требования к уставному капиталу и собственным средствам, правила учета и отчетности, а также положения о государственном надзоре за осуществлением его деятельности. Логично положение о том что у Агентства отсутствуют полномочия на передачу принятым им обязательств другим страховщикам.

Эти особенности позволяют Агентству действовать более гибко и оперативно в рамках своей компетенции, однако также подчеркивают важность его роли как единственного государственного страховщика, обеспечивающего защиту вкладчиков. Это исключает конкуренцию на данном уровне и гарантирует, что все средства будут централизованно управляться с целью поддержания стабильности банковской системы и повышения доверия населения к финансовым организациям ²⁴.

Статус организации, управляющей системой страхования вкладов, во многом определяется тем, каким образом осуществляется финансирование выплат вкладчикам в случае банкротства банка, входящего в систему страхования вкладов. Важно отметить, что если финансирование предполагает формирование специального фонда, то значительное влияние на статус этой организации оказывает статус самого фонда.

Отличительная черта нашей национальной системы страхования вкладов это сформированный фонд обязательного страхования вкладов, возможно про-

²⁴ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января. № 6.

вести аналогию с существующими государственными социальными фондами. Фонд сформирован за счет средств как государственного, так и частного происхождения. Природа фонда это совокупность ликвидных активов, которые формируются и используются для выплаты возмещений вкладчикам в случае наступления страхового случая, то есть банкротства банка (ч. первая статьи 33 ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ).

Сочетание государственных и частных средств обеспечивает устойчивость и надежность фонда. Таким образом, статус и эффективность деятельности организации управления системой страхования вкладов тесно связаны с финансированием и структурой самого фонда ²⁵.

Базовый принцип заложенный в основу функционирования фонда обязательного страхования вкладов это его полная независимость от любых внешних элементов, т. е. от государства, банков и иных возможных лиц. Без принципа полной независимости средств фонда, и создания гарантии невозможности их использования любыми участниками, кроме самих вкладчиков, невозможно достичь одной из основных целей создания фонда – это формирование доверительной финансовой среды в которой частные вкладчики могут взаимодействовать с банковским сектором. Формирования в первую очередь у населения такой долгожданной уверенности в том, что средства фонда не будут использованы для целей, не связанных с осуществлением выплат возмещения по вкладам.

Данный принцип поддерживается через применение ряда правовых механизмов. В частности принадлежность Агентству средств фонда обязательного страхования вкладов на праве собственности. Это на законодательном уровне устанавливает, что ни какие субъекты (банки, вкладчики) и в том числе само государство, не могут посягать на средства фонда обязательного страхования вкладов. Этот подход исключает возможность осуществления любых финансово-хозяйственных операций, связанных с выводом средств фонда либо их ип-

²⁵ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

пользованием для собственных нужд. Создает четкие правовые рамки, в которых фонд функционирует независимо.

Вместе с тем самому Агентству по страхованию вкладов на законодательном уровне, посредством того же нормативного акта, также ограничили права по распоряжению средствами фонда, преследуя цель приоритетности его защиты. Средства фонда страховых выплат обособлены от активов и имущества самого фонда.

При формировании фонда обязательного страхования вкладов могут образовываться временно свободные денежные средства, которые разрешено направлять для получения дополнительных доходов. Возможности инвестирования строго регламентированы законом. При этом инвестирование средств фонда подлежит особому порядку принятия решения, который также определен в части 2 статьи 38 этого закона. Данные ограничения и условия инвестирования направлены на первоочередное обеспечение надежности и безопасности фонда ²⁶.

Под вкладом понимаются денежные средства, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета. Неразрывно с этим понятием существуют и капитализированные (начисленные) проценты на сумму вклада.

Для того чтобы очертить грани соприкосновения самого вклада сущности его страхования и круга лиц которые могут рассчитывать на компенсацию возможного риска. Обратимся непосредственно к признакам понятия «вклад», выделенным и установленным на законодательном уровне.

Основополагающие признаки:

- финансовый характер: размещение денег на счете под процент;
- договорная добровольная основа действия: сопровождается заключении

²⁶ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

ем договора банковского вклада, что подразумевает наличие правовых обязательств между вкладчиком и банком;

- принадлежность: вклад принадлежит физическому лицу или лицу, действующему в его интересах;

- капитализация процентов: включение капитализированных процентов в общую сумму вклада подчеркивает, что доход от вклада также считается частью защиты;

- условия хранения: вклад осуществляется с определёнными условиями хранения и использования, которые фиксируются в договоре.

Анализ этих признаков позволит глубже понять, какие именно средства подлежат страхованию и каковы условия для получения возмещения в случае наступления страхового события. Ясное понимание понятия «вклад» имеет решающее значение для эффективного функционирования системы защиты сбережений.

1. Денежные средства по вкладу могут быть размещены в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте. Не подлежит сомнению что национальная валюта представлена российским рублем см. пункт 1 статьи 140 ГК РФ (ч. первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ²⁷. Понятие иностранной валюты зафиксировано в пункте 2 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»²⁸, где оно определяется как денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов и монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (или группы иностранных государств). Также эта статья дает определение изымаемым или изъятым из обращения, иностранным денежным знакам, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в валюте иностранных государств и международных единицах.

²⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

²⁸ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 17 декабря. № 233.

Определение важно, поскольку оно устанавливает четкие рамки для классификации средств, подлежащих страхованию, и гарантирует защиту интересов вкладчиков в зависимости от валюты, в которой размещены их средства. Понимание валютной природы вклада позволяет более точно определить условия возврата и выплаты возмещения в случае наступления страхового случая.

2. Денежные средства вносятся гражданами физическими лицами или в их пользу, это бесспорно свидетельствует о том, что получателем денежных средств по соответствующему договору всегда будет физическое лицо. При этом лица без гражданства и иностранные граждане обладают правами равными с гражданами РФ.

Если речь идет о договоре банковского вклада, то на основании статьи 842 ГК РФ (ч. вторая) и ФЗ от 26.01.1996 № 14-ФЗ, вклад может быть открыт на имя любого лица и не связан с личностью первоначального вкладчика. Это условие является существенным при заключении договора банковского вклада, отсутствие идентификации получателя, делает его ничтожным. Возможность включения иного лица в качестве получателя средств расширяет возможности использования вклада и позволяет физическим лицам управлять своими сбережениями более гибко. Указание имени или наименования третьего лица важно для определения прав на получение возмещения.

3. Предопределенным элементом указанных отношений всегда выступает банк, который имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Доходность по вкладу является обязательным условием, поскольку клиенты банка размещают свои средства с целью их приумножения, в том числе как один из способов получения пассивного дохода. Вложение денежных средств в банк подразумевает в том числе и индексирование их стоимости, т. е. сохранение их стоимости на фоне инфляции, что делает ставку по вкладу важ-

ным аспектом финансового планирования для граждан.

С целью раскрытия определения понятия страхования следует обратиться к соответствующему ФЗ от 27.11.1992 № 4015-1²⁹. Оно зафиксировано в п. 1 ст. 2, согласно этому определению, страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев. При этом выплаты осуществляются за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Детализируем черты непосредственно «страхования»:

1) вероятностный характер отношений. Страхование описывается отсутствием системных событий и характеризуется возможными ситуациями, которые с определенной частотой происходят в жизни человека или общества и связаны с теми или иными негативными ситуациями, влекущими за собой убытки для страхователя. Размер причиненных убытков, которые страховщик обязывается возместить страхователю, выгодоприобретателю так же вариативен и заранее ограничен размером суммы страховой выплаты, предусмотренной в договоре;

2) возвратность средств. Аккумулируемые в фонде взносы могут быть потрачены только с одной единственной целью, компенсация ущерба участникам понесшим страховые риски;

3) строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений. Они заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками этих отношений. Это значит, что потери одного застрахованного лица могут компенсироваться за счет взносов других участников страхового пула, что обеспечивает справедливость и баланс в системе³⁰.

Смысл создания и функционирования страхового фонда заключается в

²⁹ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. 12 января. № 6.

³⁰ Турбанов А. В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в российской Федерации. М. : Юрист, 2022. С. 113.

том что количество его вносителей намного превышает количество участников в случае которых страховая ситуация произошла и они получили право воспользоваться средствами фонда для покрытия убытков в рамках договора или закона. В зависимости от количества участников, размера взносов и вероятности наступления предусмотренного страхового события и складывается результативность и целесообразность страхового фонда. Как пример можно рассмотреть ОСАГО, тарифы по которому неоднократно пересматривались и поднимались, т. к. только при максимальном количестве участников и достаточности страховых взносов могли покрываться значительные риски и суммы убытков. Одно из ключевых преимуществ государственного обязательного страхования как раз и состоит в том что широкий круг участников позволяет обеспечить большую финансовую защиту для каждого из страхователей, снижая индивидуальные риски и создавая более стабильную финансовую среду для всех.

Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами ГК РФ. В частности, закон устанавливает обязательные требования к содержанию договора, включая информацию о страховом риске, размере страховой суммы, условиях выплаты возмещения и другие важные аспекты, которые обеспечивают прозрачность и понимание условий³¹.

Агентство по страхованию вкладов (далее – АСВ) ведет свою деятельность с 2004 года на основании Закона о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Главная цель АСВ — обеспечение страхования вкладов граждан. В случае лишения банка лицензии АСВ находит банк-агент, через который осуществляются выплаты вкладчикам, не дожидаясь завершения процедуры ликвидации.

АСВ, имеет статус государственной корпорации, что влечет за собой несколько ключевых аспектов:

1) создание через имущественный взнос. Агентство основано на имущественном взносе Российской Федерации, что обозначает, что государство пре-

³¹ Шевченко Е. Е. Заключение гражданско-правовых договоров : проблемы теории и судебно-арбитражной практики. Москва : Инфотропик Медиа, 2022. С. 144.

доставляет ресурсы для функционирования корпорации;

2) право собственности. Имущество, переданное корпорации, а также получаемое ею на законных основаниях, является её собственностью. Это обеспечивает Агентству финансовую независимость и возможность эффективно управлять своими средствами;

3) автономия в решении вопросов. Агентство является самостоятельным и независимым органом в вопросах своей компетенции, что позволяет ему принимать решения и осуществлять действия без вмешательства со стороны других государственных органов;

4) отделение обязательств. Агентство не отвечает по обязательствам Российской Федерации;

5) возможность ведения предпринимательской деятельности. Это связано с необходимостью самокупаемости, что аналогично подходам, принятым в американских государственных корпорациях ³².

В публично-правовом аспекте статус «государственной» корпорации наделяет АСВ определёнными публично-правовыми функциями:

1) определение размера и порядка расчета страховых взносов (регулирующая функция);

2) сбор и контроль за поступлением взносов (аккумулирующая функция – следствие самой природы фонда);

3) требования к информированию. Агентство имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов, а также о том, как банк участвует в этой системе. Это включает обязательство размещать такую информацию в доступных для вкладчиков помещениях, где осуществляется их обслуживание.

В целом, наделение правовым статусом государственной корпорации, по моему мнению, обусловлено следующими аспектами:

1) законодательная неопределенность

³² Шадурская М. М. Система страхования вкладов : проблемы функционирования и направления реформирования // HumanProgress. 2017. № 2. С. 2.

Структура государственной корпорации как юридического лица не имеет строгих рамок в законодательстве, что дает возможность создавать особую организационную структуру, наделенную уникальными правами и обязанностями, а также специфичными органами управления. Этот подход позволяет гибко адаптировать модели управления и корпоративные структуры в зависимости от требований и задач, которые стоят перед конкретной корпорацией.

В этом контексте стоит отметить мнение Э. В. Талапиной, которая утверждает, что «закон о создании госкорпорации никак не связан рамками другого закона, а правовой статус государственной корпорации всякий раз создается будто бы заново»³³;

2) индивидуально-правовое регулирование. О. В. Романовская объясняет ситуацию тем, что происходит подмена нормативного регулирования индивидуально-правовым. Это означает, что вместо четкого нормативного регулирования, касающегося всех государственных корпораций, каждая из них может иметь свои уникальные правила и порядок функционирования, что предоставляет им дополнительную гибкость и адаптивность³⁴.

Действительно, АСВ представляет собой уникальное юридическое лицо в организационно-правовой форме государственной корпорации, обладающее исключительными и неповторимыми характеристиками. Рассмотрим несколько ключевых аспектов этого статуса:

1) способ приобретения имущества. Агентство формируется на основании имущественного вноса Российской Федерации, что подразумевает наделение корпорации именно собственностью на переданное имущество, а не правами хозяйственного ведения или оперативного управления. Наличие ограниченных вещных прав на имущество создавало бы дополнительные сложности в текущей деятельности Агентства и могло бы внести путаницу, например, при осуществлении выплат вкладчикам или расчетах с кредиторами финансовых организаций;

³³ Талапина Э. В. Государственная корпорация как новый субъект права // Законы России: опыт, анализ, практика. 2019. № 8. С. 43.

³⁴ Романовская О. В. Правовой статус государственных корпораций в Российской Федерации // Наука. Общество. Государство. 2021. № 5 (1). С. 308.

2) имущественная обособленность. Статус государственной корпорации подразумевает имущественную обособленность от ее учредителя. Это означает, что фонд, используемый для выплаты возмещений вкладчикам, не смешивается с бюджетными средствами и управляется отдельно. Данная обособленность критически важна для обеспечения стабильности и предсказуемости операций Агентства.

Варианты организации централизованного обязательного страхования вкладов. Теоретически можно выделить минимум два варианта организации работы Агентства:

Первый вариант заключается в обособлении части бюджетных средств с формированием бюджетного целевого фонда, предназначенного для удовлетворения требований вкладчиков.

Второй вариант это создание внебюджетного фонда, который был бы под управлением аналогичной организации, подобной Социальному фонду России, что позволило бы более гибко управлять ресурсами и быстро реагировать на возникающие потребности вкладчиков³⁵.

Вместе с тем описанные выше варианты далеко не идеальны и имеют свои существенные отягчающие черты. Основные из них это малоподвижность, связанная с жесткой регламентированностью и низкая инвестиционная активность. Фактически это делает невозможным создание рентабельного страхового фонда, который мог бы увеличиваться за счет работы собственных ресурсов, что крайне важно для обеспечения финансовой стабильности и надежной защиты интересов вкладчиков.

Способ организации хранения и функционирования средств фонда – это их учет на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Средства фонда не являются доходным вкладом, соответственно Агентство не получает маржу от размещения этих средств в ЦБ РФ. Это так же ключевая особенность, т. х. доходность средств предполагает их дальнейшее размещение, и соответ-

³⁵ Никульников А. Г. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус, цели деятельности, перспективы развития // Новый юридический вестник. 2020. № 7 (21). С. 22.

ствие наличие рискованной составляющей, что ставит под сомнение гарант безопасности средств фонда.

Интересны источники формирования фонда:

- страховые взносы, которые уплачиваются в соответствии с ФЗ О страховании вкладов. Они составляют основной источник формирования фонда³⁶;

- пеня за несвоевременную и (или) неполную уплату взносов. Дополнительный источник, который может пополнять фонд в случае задержек в оплате взносов банками;

- денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства. Эти средства могут быть получены в результате выплаты возмещений вкладчикам, когда Агентство использует свои права на взыскание убытков с банкротов;

- средства федерального бюджета. Они могут быть выделены в случаях, предусмотренных тем же федеральным законом, что позволяет дополнительно поддерживать фонд в критических ситуациях;

- доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда;

- первоначальный имущественный взнос. В соответствии со статьей 50 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ, этот взнос также становится частью фонда;

- другие доходы, не запрещенные законодательством Российской Федерации. Это может включать различные поступления, которые могут быть использованы для укрепления фонда.

Кроме того, фонд обязательного страхования вкладов имеет особую защиту от взысканий: на него не может быть обращено взыскание по обязательствам РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также самого Агентства. Исключение составляют случаи, когда обязательства Агентства возникают в связи с неисполнением им обязанностей по

³⁶ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 01.03.2025 № 187). «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

выплате возмещения по вкладам. В таком случае взыскание осуществляется только на основании судебного акта.

Следовательно, полная имущественная обособленность АСВ от Российской Федерации является необходимым условием. Она обеспечивает не только достаточный маневр в формировании страхового фонда, позволяя более гибко управлять ресурсами, но и защищает саму Российскую Федерацию, фактически и юридически от проведения обязательств такого рода.

Рассматривая задачи которые поставлены перед АСВ, приходим к выводу о том что фонд больше имеет частно-правовую направленность а не публичную, которая свойственна для учреждений, созданных для достижения общественно полезных целей. Непосредственно участие АСВ в процедуре банкротства банка – это конкретная финансово-хозяйственная операция, связанная с ликвидацией одного из участников рынка. Такая конкретика в действиях фонда не позволяет говорить о его нейтральной функции и социальным характером связанным с поддержкой пострадавших участников фонда.

Разница с учреждениями, ориентированными на выполнение принципиально социальных функций, и деятельность Агентства сосредоточенная на управлении рисками и финансовыми потоками, что показывает его фокус на экономических интересах и защиту вкладчиков через эффективное перераспределение ресурсов. Это подтверждает частно-правовой подход, где основной задачей является обеспечение стабильности и надежности финансовой системы, что, в свою очередь, служит интересам как вкладчиков, так и самой системы. Таким образом, Агентство, хотя и выполняет функции, имеющие определенное общественное значение, явно имеет более выраженную хозяйственную природу, чем социальную³⁷.

Приоритетно установленные цели и задачи системы защиты сбережений обуславливают специфичные требования к базисной структуре управляющей организации, которой является АСВ.

³⁷ Никульников А. Г. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус, цели деятельности, перспективы развития // Новый юридический вестник. 2020. № 7 (21). С. 23.

Для эффективного выполнения этих задач Агентство должно обладать необходимыми полномочиями, ресурсами и гибкостью для оперативного реагирования на изменения в экономической ситуации и потребностях вкладчиков. Это включает в себя правильное управление страховыми фондами, проведение информационных кампаний для повышения осведомленности граждан о системе страхования вкладов и взаимодействие с финансовыми учреждениями для обеспечения полного соблюдения норм и правил.

Кроме того, общественная значимость задач Агентства требует от него не только защищенности вкладчиков, но и активного участия в формировании здоровой конкурентной среды на финансовом рынке. Таким образом, институциональная основа Агентства должна быть достаточно прочной и адаптивной, чтобы эффективно реагировать на вызовы, стоящие перед системой страхования вкладов.

Таким образом, АСВ решает сразу несколько ключевых задач:

1) обеспечение стабильной работы банка. Путем быстрого реагирования на проблемы финансовых учреждений, АСВ способствует поддержанию стабильности банковской системы и предотвращает финансовые потрясения;

2) создание более высокого уровня доверия вкладчиков к системе. Гарантируя возврат вкладов даже в кризисных ситуациях;

3) предотвращение возникновения паники среди вкладчиков. Быстрая и эффективная реакция на проблемы банков позволяет избежать массовых снятий вкладов, которые могут привести к финансовым кризисам;

4) создание условий для долгосрочных депозитов населения. Гарантированное страхование вкладов делает банковские услуги более привлекательными для граждан ³⁸.

АСВ выступает своеобразной буферной зоной в сфере привлечения вкладов, выравнивая условия для всех банков и создавая менее агрессивную конкурентную среду, более понятную и привлекательную прежде всего для вкладчи-

³⁸ Такушинова М. М. Принципы функционирования системы страхования вкладов // TerraEconomicus. 2023. № 10. С. 157.

ков. Это важно для обеспечения стабильности всей банковской системы, так как все участники рынка функционируют в одинаковых условиях и имеют равные права на доступ к программе страхования вкладов.

Для страхования вклада не требуется оформлять заявление или другие документы, что делает процесс более удобным для вкладчиков. Процедура законодательно закреплена и унифицирована для всех банковских организаций, привлекающих вклады от населения, т. к. они являются обязательными участниками программы страхования вкладов. Это обеспечивает гарантии для всех вкладчиков, независимо от банка, в который они размещают свои средства.

При выплате компенсации по валютным счетам также производится перерасчет финансов на дату лишения банка лицензии. Это обеспечивает защиту интересов вкладчиков и позволяет им получить возмещение в эквиваленте на момент возникновения проблемы с банком, что уменьшает риски финансовых потерь в условиях колебаний валютного рынка.

В первую очередь услуги Агентство по страхованию вкладов ориентированы на удобство их получения для пострадавших вкладчиков. Эта цель достигается за счет:

1) получение адекватной информации. Агентство по страхованию вкладов активно собирает и анализирует отзывы общества о качестве и наборе своих услуг, что позволяет ему оперативно реагировать на потребности как населения, так и банковского сообщества. Это улучшает прозрачность и доверие к деятельности Агентства;

2) обеспечение информированности о зарубежной практике. Агентство по страхованию вкладов изучает и внедряет передовые подходы в области страхования депозитов, основанные на зарубежной практике;

3) наличие достаточного набора инструментов позволяет минимизировать время ожидания выплат для вкладчиков;

4) сокращение сроков начала выплат³⁹.

³⁹ Саушкина С. В. Обязательное страхование вкладов : мировой и российский опыт // Ведомости. 2018. № 15. С. 403.

2.2 Организационные основы страхования вкладов, участие банков в системе страхования вкладов

Организационные основы страхования вкладов регулируются главой 4 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ. В данной главе четко указано, что федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, а также Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по страхованию вкладов при реализации его функций и полномочий, которые закреплены законодательством.

Этот аспект подчеркивает независимость Агентства как юридического лица, что позволяет ему эффективно выполнять свои задачи. Самостоятельность Агентства в осуществлении своих полномочий создает условия для беспристрастного и профессионального управления целевыми средствами⁴⁰.

Участниками системы страхования вкладов могут выступать следующие стороны⁴¹:

1) вкладчики. Они признаются выгодоприобретателями для целей Федерального закона о страховании вкладов и имеют право на получение возмещения в случае наступления страхового случая;

2) банки. Финансовые учреждения, которые внесены в установленном порядке в реестр банков и признаны страхователями. Они обязаны участвовать в системе обязательного страхования вкладов, что обеспечивает защиту интересов своих клиентов;

3) агентство по страхованию вкладов. Признается страховщиком для целей федерального закона и управляет фондом обязательного страхования вкладов, осуществляя выплаты вкладчикам в случае отзыва лицензии у банка;

4) Банк России выступает в роли контролирующего органа, осуществляя функции, вытекающие из указанного федерального закона. Центральный банк обеспечивает надзор за деятельностью участников системы и координиру-

⁴⁰ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

⁴¹ Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета. М. : Проспект, 2018. С. 284.

ет процессы взаимодействия между ними ⁴².

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) считается участником системы страхования вкладов с момента его постановки на учет до дня снятия с учета в соответствии со статьей 28 Закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ. В свою очередь, банки, участвующие в системе, имеют следующие обязательства:

- уплата страховых взносов. Банки обязаны уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, что является основным источником финансирования для обеспечения выплат вкладчикам;

- предоставление информации вкладчикам. Банки должны информировать вкладчиков о своем участии в системе страхования вкладов, а также о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

- размещение информации. Банки обязаны размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях, где осуществляется их обслуживание;

- учет обязательств. Банки должны вести учет своих обязательств перед вкладчиками, что позволяет им формировать на любой день реестр обязательств. Эта информация должна соответствовать форме, установленной ЦБ РФ по предложению Агентства;

- исполнение иных обязанностей. Банки также обязаны исполнять обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов, что обеспечивает комплексный подход к регулированию их деятельности в рамках системы ⁴³.

Современное российское законодательство четко определяет порядок взаимодействия между Агентством по страхованию вкладов, органами государственной власти, ЦБ РФ и кредитными организациями в рамках организационных основ системы страхования вкладов. Это взаимодействие основывается на принципе невмешательства, что подразумевает, что все органы государственной власти не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства при реализации его функций и полномочий.

⁴² Гришаев. С. П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). М. : Юрист, 2022. С. 385.

⁴³ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Российская газета. 2003. 27 декабря. № 261.

С указанной целью Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) направляет в Агентство по страхованию вкладов отчетность банков и иную необходимую информацию, в частности:

– о выдаче банку разрешения (лицензии) ЦБ РФ. Эта информация позволяет Агентству быть в курсе статуса лицензирования банков, осуществляющих деятельность с привлечением вкладов граждан;

– о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства, что обеспечивает координацию действий между двумя органами и позволяет АСВ реагировать на изменения в финансовом состоянии банков;

– о применении мер ответственности к банку. ЦБ РФ информирует Агентство о наложении запретов или ограничений на привлечение вкладов граждан, назначении временной администрации для управления кредитной организацией, отзыве лицензии, а также о ее замене. Эта информация критически важна для понимания состояния банков и их способности выполнять обязательства перед вкладчиками;

– о реорганизации банка. Информация о реорганизации позволяет Агентству оценивать изменения в структуре банков и возможные риски для вкладчиков;

– о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Это также важно для Агентства, так как мораторий может повлиять на процесс выплат вкладчикам и требует дополнительных мер защиты⁴⁴.

В свою очередь Агентство по страхованию вкладов выполняет следующие функции:

1) информирует ЦБ РФ:

- о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра. Эта информация важна для отслеживания актуального статуса банков, участвующих в системе страхования вкладов, и обеспечивает прозрачность данных для всех заинтересованных сторон;

- об изменении ставки страховых взносов. Агентство сообщает о любых

⁴⁴ Вишневский А. А. Банковское право : краткий курс лекций. М. : Статут, 2020. С. 160.

изменениях в размерах страховых взносов, что позволяет ЦБ РФ и другим заинтересованным организациям быть в курсе финансовых условий, регулирующих банковскую деятельность;

2) обращается в ЦБ РФ с предложениями:

- о проведении проверки банка Банком России. Агентство может инициировать проверки банков, если у него возникают обоснованные подозрения насчет выполнения ими своих обязательств или соблюдения законодательства;

- о применении ЦБ РФ к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер. Это дает Агентству возможность защищать права вкладчиков и обеспечивать надлежащее выполнение банковских обязанностей⁴⁵.

Взаимоотношения Агентства по страхованию вкладов и банков осуществляются по нескольким ключевым направлениям:

Учет банков в системе страхования вкладов. Агентство ставит банк на учет в системе страхования вкладов путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Под реестром понимается перечень банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов.

Банк исключается из реестра участников системы страхования вкладов в следующих случаях:

- отзыв (аннулирование) лицензии ЦБ РФ;
- прекращение права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- прекращение деятельности банка в связи с его реорганизацией⁴⁶.

Решение о включении банка в реестр участников системы страхования вкладов и об исключении банка из него принимается правлением Агентства по страхованию вкладов. Это решение основывается на оценке соответствия бан-

⁴⁵ Витрянский В. В. Общие положения о договоре. М. : Статут, 2019. С. 97.

⁴⁶ Агарков М. М. Основы банковского права : курс лекций. М. : Волтер Клувер, 2019. С. 137.

ка установленным требованиям и условиям, которые предусмотрены законодательством о страховании вкладов.

Действующим законодательством предусмотрено, что Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) может вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случае выявления по результатам отчетности и (или) проверок несоответствия банка, состоящему на учете в системе страхования вкладов, хотя бы одному из предъявляемых требований в течение трех месяцев подряд.

Запрет вводится в форме предписания ЦБ РФ и отправляется банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Этот процесс обеспечивает официальное уведомление банка о введении запрета и служит основой для контроля за соблюдением норм законодательства.

В связи с этим, Агентство по страхованию вкладов осуществляет несколько ключевых действий:

- получение разъяснений от банков;
- возмещение сумм вкладов;
- получение конфиденциальной информации;
- участие в проверках банков.. Это способствует углубленному контролю и повышению уровня надежности всей системы страхования вкладов ⁴⁷.

Ограничение принимаемых финансовых рисков является главенствующей проблемой при создании системы обязательного страхования вкладов. Для разрешения данной ситуации была разработана специальная процедура, которая обеспечивает допуск в систему страхования вкладов только финансово устойчивых, надежных, проверенных и стабильно развивающихся банков с адекватным управлением.

Работа Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) по отбору банков можно оценить следующим образом: требования к банкам, желающим участвовать в системе страхования вкладов, можно условно разделить на коли

⁴⁷ Абовой Т. Е. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. М. : Юрайт, 2003. С. 503.

чественные и качественные.

1. Количественные показатели оцениваются ЦБ РФ путем выставления банку баллов за достаточность капитала, состояние активов, доходность и ликвидность. Эти показатели помогают сформировать объективную картину финансового состояния банка.

2. Качественные показатели оцениваются по структуре управления в банке, прозрачности его операций и эффективности мониторинга рисков. Это учитывает не только финансовые результаты, но и внутренние процессы, которые могут влиять на надежность учреждения.

Такой комплексный подход к проверке банков позволяет утверждать, что банки, вошедшие в систему страхования вкладов, имеют достоверный учет и отчетность, выполняют обязательные экономические нормативы Банка России и считаются финансово устойчивыми.

Это, в свою очередь, дает определенные гарантии того, что банки, работающие с депозитами граждан, будут нормально развиваться, работать прибыльно и выполнять все свои обязательства.

Действительно, проводимая сейчас ЦБ РФ работа является беспрецедентной по своим масштабам и важна для повышения финансовой стабильности и доверия граждан к банковской системе⁴⁸.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) осуществляет контроль за функционированием системы страхования вкладов через участие своих представителей в органах управления Агентством по страхованию вкладов. Это участие позволяет государственным органам мониторить деятельность Агентства и обеспечивать соблюдение законодательства в области страхования вкладов.

Практика ежегодного аудита проверки использования средств фонда гарантирует независимость и объективность проверки, что способствует повышению прозрачности финансовых операций Агентства и укреплению доверия к системе в целом.

⁴⁸ Астаткина С. А. Общество : политика, экономика, право // Молодой ученый. 2020. № 10. С. 88.

Справедливо выделить три основные сферы взаимодействия АСВ и ЦБ РФ:

- **выплата страхового возмещения вкладчикам.** В этой сфере Агентство отвечает за выплачиваемые компенсации вкладчикам в случае отзыва лицензии у банка. ЦБ РФ предоставляет необходимую информацию и ресурсы, которые помогают Агентству эффективно осуществлять выплаты;

- **участие в проверках банков по вопросам страхования вкладов.** Оба учреждения взаимодействуют в процессе проверки банков, оценивая их соответствие требованиям для участия в системе страхования вкладов: не только контроль за финансовым состоянием банков, но и оценку соблюдения ними обязательств перед вкладчиками;

- **осуществление процедур банкротства банков.** В случае банкротства банка Агентство и ЦБ РФ совместно работают над процедурами ликвидации и защиты прав вкладчиков ⁴⁹.

Таким образом, вклад можно рассматривать как правовую конструкцию на стыке частного и публичного права.

В соответствии с договором банковского вклада, одна сторона (банк), принявшая от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты согласно условиям договора.

Банки обязаны страховать вклады в системе обязательного страхования вкладов, где страховщиком выступает Агентство по страхованию вкладов.

Правовое регулирование банковского вклада включает как нормы частного права, так и нормы публичного права.

К числу норм частного права относится положение главы 44 Гражданского кодекса РФ, а нормы публичного права представлены в Федеральном законе от 23.12.2003 № 177-ФЗ, Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1, а также в нормативных актах Банка России.

⁴⁹ Абовой Т. Е. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части первой. Москва : Юрайт-Издат, 2018. С. 612.

2.3 Основные направления совершенствования системы страхования вкладов

Как любая система созданная обществом, система страхования вкладов, действующая в РФ, имеет свои уязвимые места в силу нескольких причин. Основными можно назвать не столь длительное время её существования, координально меняющиеся экономические процессы, агрессивность мировых геополитических процессов, низкая финансовая грамотность населения и т. п.

Возможно сформулировать следующие векторы предполагаемого развития на ближайшее будущее, они могут включать как наиболее реальные:

1) ужесточение требований к участникам - более строгие критерии для банков, желающих участвовать в системе страхования вкладов, для обеспечения доступа только финансово устойчивым и надежным организациям;

2) расширение информированности вкладчиков - создание программ по повышению финансовой грамотности населения, чтобы граждане были осведомлены о своих правах, возможностях и условиях страхования вкладов;

3) оптимизация процесса выплаты возмещений - ускорение процедур выплат страхового возмещения и упрощение для вкладчиков всех необходимых формальностей;

так и теоретически возможные но вместе с тем требующие дополнительной проработки:

4) развитие интеграции с международными практиками страхования вкладов - внедрение лучших мировых практик в систему страхования вкладов для повышения её эффективности и надежности;

5) создание резервов на случай кризисов - формирование дополнительных резервов для обеспечения устойчивости системы в случаях экономических потрясений⁵⁰.

Первым направлением развития системы страхования вкладов должно стать совершенствование существующих способов взаимодействия Агентства

⁵⁰ Грачева, Е. Ю. Понятие страхования как экономической и правовой категории // Финансовое право. 2023. № 15. С. 226.

по страхованию вкладов с другими участниками данной системы, а также развитие дистанционных каналов связи. Это позволит улучшить коммуникацию и повысить оперативность реагирования между всеми сторонами, вовлеченными в систему.

Еще одним важным вектором направления развития должно стать совершенствование системы управления Агентством по страхованию вкладов и обеспечение максимальной степени открытости его деятельности для всех участников системы, особенно для вкладчиков. Реализация этого направления позволит произвести более точную оценку эффективности функционирования системы страхования вкладов, учитывая различные точки зрения всех участников — вкладчиков, банков и государства. На основе такой оценки в дальнейшем можно будет сформулировать новые актуальные цели и задачи или скорректировать уже существующие, чтобы обеспечить наибольшую адаптацию системы страхования вкладов к стремительно меняющимся экономическим условиям.

В качестве одного из направлений развития системы страхования вкладов на ближайшую перспективу можно рассмотреть расширение функциональных обязанностей Агентства по страхованию вкладов, связанных с возможностью полной передачи полномочий по роли санатора и ликвидатора банков от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) к Агентству. На данный момент именно ЦБ РФ отвечает за реализацию процедур санации и ликвидации банков, в то время как Агентство по страхованию вкладов выступает лишь в качестве конкурсного управляющего. Передача этих полномочий Агентству может повысить эффективность процедур ликвидации и санации, так как это позволит Агентству более активно участвовать в управлении и последующем возмещении вкладов. Это также обеспечит единую точку ответственности за эти процессы, что может способствовать более быстрой и слаженной реакции на возникающие проблемы в банковской системе.

Не должно упускаться из вида что в случае расширения перечня объектов страховой защиты, так же должны видоизменяться и функциональные обязан-

ности агентства. Как пример обеспечение страховым покрытием вкладов юридических лиц. Таким образом, такая инициатива не только обеспечит более широкую защиту для всех клиентов банков, но и поможет создать более гибкую и адаптивную систему страхования вкладов, отвечающую современным требованиям финансового рынка

Методы реализации реформирования системы страхования вкладов, его целесообразность довольно активно обсуждаются отечественными экономистами в последние годы. Основные предложения, выдвигаемые в рамках данной дискуссии, сводятся к следующему:

1. Сокращение размера гарантированной государственной суммы страхового возмещения. Это предложение предполагает уменьшение суммы, которой гарантирует государство при наступлении страхового случая. Такой шаг может быть направлен на снижение финансовой нагрузки на систему, однако необходимо учитывать риски для вкладчиков.

Вместе с тем в противовес этому предложению согласно данным из официальных источников Центральный банк в апреле 2024 года наоборот выступил с предложением повысить лимит страхового возмещения по долгосрочным вкладам свыше трех лет и по безотзывным сберегательным сертификатам в рублях на срок от одного до трех лет до 2 млн рублей, по безотзывным сберегательным сертификатам в рублях свыше трех лет — до 2,8 млн рублей. Также регулятор предложил увеличить страховое покрытие счетов эскроу до 20 млн рублей (30 млн рублей по сумме таких счетов в одном банке), чтобы снизить риски для покупателей квартир с учетом быстрого роста цен на жилье в последние годы.

В конце ноября 2024 года депутаты внесли на рассмотрение Госдумы законопроект, который предлагает увеличить страховое возмещение по вкладам до 3 млн рублей. По словам авторов законопроекта, действующий размер страховки не менялся с 2014 года, хотя за этот период существенно выросли и цены, и зарплаты. В середине декабря Минфин подготовил свой законопроект, который предусматривает увеличение максимального лимита страхового возме-

щения до 2,8 млн рублей по вкладам, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, в рублях сроком более трех лет. Возмещение по указанному виду вкладов выплачивается отдельно от возмещения по иным видам вкладов (счетов). Предполагается, что по остальным вкладам сохраняется существующий лимит страхового возмещения — 1,4 млн рублей.

2. Повышение величины базовой ставки страховых взносов. Увеличение ставок призвано обеспечить более устойчивое финансирование фонда страхования вкладов и привлечь дополнительные средства для выплат в случае возникновения страховых случаев.

3. Установление шкалы страховых выплат. Это предполагает пропорциональную зависимость доли страхового возмещения от величины вклада в контексте «чем больше тем меньше»⁵¹.

Основная цель таких изменений – введение «принципа Робингуда», т. е. преследование цели защиты мелких вкладчиков как самого широкого слоя населения. Что имеет очень глубокий социальный смысл как один из методов пресечения процесса нищания населения.

4. Фиксация возможности количества обращений за выплатой. Предложение ограничить возможность подачи заявлений в Агентство по возмещению не чаще, чем раз в 3-5 лет, может снизить нагрузку на систему и улучшить ее финансовую устойчивость.

5. Выплаты «пострадавшим» только основного тела потерянного депозита. Предложение прозрачно и подразумевает потерю в виде капитализации процентов. Такой шаг оправдан и может стать мерой для управления расходами фонда и стабилизации системы⁵².

Под большим вопросом такой инструмент как - увеличение базовой ставки страховых взносов. Целесообразность действия сомнительна, так как это приведет к отягчению ресурсной базы банка. Основным из доходов банка является кредитование, и в периоды когда процентные ставки высоки и объемы кредито-

⁵¹ Ефимова Л. Г. Понятие, правовая природа и предмет договора о выдаче и использовании банковской карты // Хозяйство и право. 2021. № 14. С. 119.

⁵² Витрянский В. В. Общие положения о договоре. М. : Статут, 2019. С. 99.

вания стремительно падают банки, не имея заработка практически не в состоянии увеличить отчисления в страховые и резервные фонды из-за отсутствия средств. С одной стороны, преследуя благую цель и увеличивая средства фонда, который сильно ограничен в способах инвестиционного заработка, выводится ресурс из кредитно-банковской системы, который как раз мог бы приносить доход. В результате возможна дестабилизация банковского сектора и экономики в целом в виде ухудшения положения более слабых участников, небольших банков.

Параллельно, отпадают основания для увеличения осознанности действий вкладчиков при выборе банка, что в свою очередь косвенно но простимулирует долю финансовых мошенничеств. Вкладчики могут не ощущать необходимости более взвешенно подходить к выбору банков и условий вкладов, если они имеют гарантии на высокие выплаты.

Тем не менее, целесообразность более жестких мер преобразования системы является обоснованной. На поверхности находится наиболее актуальная позиция «частота обращения», как в случае с налоговыми инвестиционными вычетами, право и сумма получения которых ограничены. Такой подход поможет управлять финансовыми потоками и уменьшить нагрузку на фонд страхования.

Не совсем популярное для вкладчиков, но разумное предложение о выплате только тела вклада без уже капитализированных процентов, если их величина превышает базовый уровень доходности вкладов, также может стать мерой, способствующей финансовой устойчивости фондов. Это позволит контролировать выплаты и минимизировать убытки фонда, сохраняя при этом защиту интересов вкладчиков.

Для стабилизации национальной банковской системы и формированию её большей устойчивости для внешних и внутренних факторов, способствующим финансовым кризисом, важно наиболее глобальные и структурообзаующие процессы по модернизации системы страхования вкладов проводить на федеральном уровне. Это может включать в себя обновление подходов к регулированию, внедрение лучших мировых практик и адаптацию системы к меняю-

щимся условиям рынка⁵³.

Приоритетные направления:

1. Участие фонда в выявлении проблемных банков. Фонд страхования вкладов должен активно участвовать в процессе выявления проблемных банков, причём это выявление должно осуществляться на ранней стадии и на основании четко сформулированных неизменных критериев. Данный подход позволит своевременно реагировать на возможные финансовые риски и принимать меры по санации или ликвидации банков.

2. Разработка программ информирования. Фонд должен разработать программы информирования о проведённых мероприятиях, включая регулярные обновления на своем сайте о ликвидации определённых банков. Это увеличит прозрачность и обеспечит вкладчиков необходимой информацией о состоянии банковской системы.

3. Расширение числа участников фонда. Участниками Фонда должны выступать не только банки, но и все финансовые учреждения, привлекающие депозитные вклады, такие как кредитные корпорации. Это расширит охват системы и усилит её эффективность.

4. Начало выплат гарантированных сумм. Выплаты гарантированных сумм из Фонда необходимо начинать с момента, когда банк-нарушитель условий договора задерживает выплату денежных сумм вкладчику на определённый период (в отдельных случаях — с момента введения временной администрации). Это поможет защитить интересы вкладчиков и минимизировать их убытки.

5. Дифференциальное возмещение. Внедрение дифференциального возмещения по суммам вкладов в зависимости от уровня процентной ставки, по которой был привлечён определённый депозит. Это позволит более справедливо распределять финансовые риски и выплаты.

6. Обязательное страхование в реальном времени. Внедрить обяза-

⁵³ Крашенинникова П. В. Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1. М. : Статут, 2018. С. 206.

тельное страхование вкладов и выплат по ним в режиме реального времени с применением инструментов федеральной системы массовых платежей. Это повысит скорость и безопасность выплат.

7. Электронный документооборот. Ввести на сайте Фонда систему электронного документооборота, что упростит взаимодействие вкладчиков с фондом и повысит эффективность работы.

8. Увеличение доверия и стабильности. Реализация вышеупомянутых мер направлена на повышение доверия вкладчиков к банковской системе, что, в свою очередь, повысит стабильность финансового сектора и создаст более устойчивую экономическую среду ⁵⁴.

При выборе банка физические и юридические лица должны учитывать не только размер ставки, но и надежность финансового учреждения. Страхование больших сумм государством вне зависимости от надежности банка может привести к перенаправлению вкладчиков к банкам с высокорискованной финансовой политикой, которые предлагают большую доходность по вкладам, но не всегда способны эту доходность гарантировать. Таким образом, меры по неполной компенсации вкладов выглядят вполне рационально, так как подразумевают, что вкладчик принимает на себя определённый риск, что способствует более осознанному выбору банка.

Существующая модель системы страхования вкладов в России создает условия для роста доли вкладов в банках, реализующих высокорискованную политику и предлагающих процентные ставки выше рыночных. Это приводит к ситуации, где банки активно привлекают клиентов через агрессивные рекламные кампании, обещая высокие ставки. Однако эффективные механизмы, способствующие выбору более надежного банка, отсутствуют, а контроль со стороны ЦБ за такими учреждениями оказывается недостаточным ⁵⁵.

Кроме того, целесообразно рассмотреть совершенствование механизма страхования средств индивидуальных предпринимателей и последующее со-

⁵⁴ Саушкина С. В. Обязательное страхование вкладов : мировой и российский опыт // Ведомости. 2018. № 15. С. 403.

⁵⁵ Шадурская М. М. Система страхования вкладов : проблемы функционирования и направления реформирования // HumanProgress. 2017. № 2. С. 4.

здание системы страхования всех юридических лиц. Реализация такой задачи не вызывает серьезных вопросов и не предполагает значительной финансовой нагрузки на фонд страхования вкладов. Это также означает, что банки не будут обязаны создавать дополнительные резервы для увеличения объема страховых взносов. Если счета юридических лиц в банках будут застрахованы в полном объеме, у них появится больше стимулов вывести свой бизнес из тени.

В данных условиях актуальным становится дальнейшее развитие системы страхования вкладов для реализации ее положительного воздействия на банковский сектор, что является существенным направлением работы. Это определяет третью группу проблем, которые необходимо решать.

В связи с этим важно обозначить направления развития основных функций и организации системы страхования вкладов в России, которые могут включать:

1. Совершенствование правовой базы. Необходимо обновить и адаптировать законодательство, чтобы эффективно регулировать новые аспекты страхования вкладов для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

2. Проведение реорганизации структуры государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Это может потребовать улучшения организационной структуры и повышения эффективности управления.

3. Обоснование порядка формирования и использования финансовых ресурсов территориальных Агентств по страхованию вкладов. Данное направление предполагает создание ясных и прозрачных механизмов работы территориальных агентств в целях обеспечения защиты вкладчиков.

4. Преобразование механизма формирования средств страховых фондов. В этом аспекте необходимо рассмотреть возможности для оптимизации создания и использования страховых фондов, чтобы они могли более гибко реагировать на потребности системы.

Совершенствование правовой системы страхования вкладов предполагает несколько ключевых направлений, считаю нужным выделить наиболее насущные из них:

Развитие политического и законодательного базиса. Необходимо создать обязательную и структурированную систему страхования вкладов, которая будет охватывать как крупные, так и мелкие банки. При этом важно учитывать специфику методов оздоровления банков с различными формами собственности. Условие стабильности предполагает формирование административных рамок, соответствующих выбранной системе страхования вкладов, и принятие взвешенных решений о включении отдельных банков в систему, опираясь, например, на критерий собственного капитала банка.

Расширение доступа к информации. Одним из важнейших аспектов является обеспечение клиентам банков доступа к информации о деятельности финансовых учреждений. Это позволяет вкладчикам защищать свои интересы и создает рыночное давление на банки, побуждая их к соблюдению рыночной дисциплины.

Регулярное обновление страховых условий. Обязательным условием гибкости системы страхования является периодическое уточнение минимального размера вклада, подлежащего страхованию, а также перечня объектов страхования. Это поможет системе адаптироваться к изменяющимся экономическим условиям и требованиям рынка⁵⁶.

Среди перспективных направлений, планируемых АСВ, уже предусмотрено расширение круга объектов страховой защиты. Это расширение должно охватить индивидуальных предпринимателей и некоммерческие организации, а также предприятия малого и среднего бизнеса. В частности, предполагается распространение действия страхования вкладов на индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, для минимизации нарушения банковской дисциплины и возникновения предпосылок «морального риска» при массовом изъятии средств из банков можно предложить законодательное установление прогрессирующей шкалы штрафов за досрочное изъятие вкладов в зависимости от их размеров и сроков размещения. Это могло бы снизить желание вкладчиков снимать деньги

⁵⁶ Суханов Е. А. Гражданское право : учебник. М. : Бек, 2020. С. 182.

раньше срока, поддерживая тем самым банковскую стабильность.

Также важно установить категории вкладчиков, на которых запрет на досрочное изъятие вклада не будет распространяться. К ним могут относиться лица, проходящие срочную службу в Вооруженных силах РФ, находящиеся на действительной службе в Вооруженных силах, переведенные на военное положение, а также лица с тяжёлым заболеванием. Это поможет обеспечить защиту наиболее уязвимых слоёв населения, поддерживая защищённость их финансовых интересов⁵⁷.

Если функции Агентства по страхованию вкладов (АСВ), связанные со страховым возмещением по вкладам, в основном законодательно оформлены, то другая функция Агентства — финансовое оздоровление банков — требует дальнейшего развития. Цель этих мер заключается в кардинальном улучшении ситуации в проблемном банке до того, как она станет необратимой, что повлечет за собой выплаты возмещений вкладчикам из фонда страхования вкладов. При планировании участия АСВ в оздоровлении банков предпочтение отдается поиску инвестора. Однако на данный момент почти нет информации о дальнейшей судьбе выкупленного АСВ кредитного портфеля, об объеме возвращенных государственных средств, использованных для санации, и об оценке ее эффективности. Остаются нерешенными несколько критически важных вопросов:

Поиск инвестора или приобретателя активов и обязательств банка. В некоторых случаях АСВ может выступать в роли инвестора при более масштабных кризисных явлениях в банковском секторе, особенно если рассматривается создание хранилища «токсичных» активов на базе Агентства. Это может потребовать увеличения финансовых ресурсов АСВ. Важно определить рыночную стоимость этих активов, что требует значительного знания экономической ситуации и особенностей деятельности банка. Для успешного поиска инвесторов необходимо повысить их заинтересованность в приобретении активов са-

⁵⁷ Саушкина С. В. Обязательное страхование вкладов : мировой и российский опыт // Ведомости. 2018. № 15. С. 405.

нируемых банков по справедливой рыночной стоимости, что также требует постоянного повышения квалификации сотрудников Агентства.

Четкие критерии оценки эффективности санации. Необходимо установить конкретные критерии, которые помогут оценить успешность мероприятий по санации. К таким критериям могут относиться отсутствие резких изменений в структуре активов и пассивов банка, а также ограничение нижнего предела снижения клиентской базы. Потеря клиентов за пределами этих значений может существенно ухудшить конкурентные позиции банка и свести на нет результаты санации. Уровень возврата государственных средств, затраченных на санацию, также может служить показателем её успешности.

Критерий необходимости секьюритизации. Важно установить критерии, определяющие, когда необходимо проводить секьюритизацию активов. В качестве одного из возможных критериев можно предложить установление определенной доли проблемных активов в общем объеме активов банка. Такой подход позволит более целенаправленно управлять рисками и улучшить финансовую устойчивость банковской системы.

К таким критериям например можно отнести:

- наличие портфеля активов с непредсказуемым графиком погашений. Это может быть связано с процентным риском: при снижении рыночных процентных ставок клиенты могут рефинансировать кредиты, а банк недополучит доход, на который рассчитывал.

- необходимость диверсифицировать источники финансирования. В условиях конкуренции за капитал важно чётко управлять рисками.

- возможность найти новые источники финансирования. Процесс секьюритизации позволяет кредитным организациям продать свои активы по справедливой рыночной ставке и получить фондирование по более низким ставкам.

Также к критериям необходимости секьюритизации относят наличие активов с перспективой будущих регулярных выплат. Это могут быть права требования по договорам лизинга или факторинга, роялти по франшизе

Таким образом, развитие функций АСВ в части финансового оздоровле-

ния банков является важным направлением, требующим детальной проработки и внедрения эффективных механизмов, которые смогут адекватно реагировать на проблемы, возникающие в банковской системе⁵⁸.

Одним из наиболее значимых аспектов развития системы страхования вкладов являются размеры страховых премий. Цель применения дифференцированных страховых премий заключается в стимуляции банков не допускать принятия избыточного риска и обеспечивать более справедливую величину взимания отчислений.

Перспективы развития Агентства по страхованию вкладов в значительной степени зависят от общего состояния и развития системы обязательного страхования вкладов. Постепенно определение страхового риска расширяется: если изначально возмещались лишь суммы, привлеченные банками во вклады, то сейчас возмещению также подлежат суммы пенсионных накоплений, а также средства, внесенные субъектами малого и микропредпринимательства⁵⁹.

Очевидно, что, несмотря на выступление против расширения обязательной системы страхования, инициированное Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) еще в 2017 году, система продолжает расширяться, что является положительным шагом. Намеченная тенденция, по моему мнению, должна распространяться на все вклады граждан, включая индивидуальные инвестиционные счета (ИИС) и инвестиционные инструменты страхования жизни (ИИСЖ), поскольку оба эти инструмента обладают значительной сберегательной природой.

Индивидуальные инвестиционные счета часто используются вместе с налоговыми вычетами и в основном предназначены для долгосрочного накопления, что делает инвесторов более пассивными — они не совершают множество торговых операций. ИИСЖ, в свою очередь, изначально направлен на сохранение денежных средств независимо от поведения «базового» актива. Пред-

⁵⁸ Никифорова А. Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации. М. : Норса-М, 2022. С. 88.

⁵⁹ Карабанова К. И. Курс лекций по банковскому праву. Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2022. С. 103.

ложения о расширении обязательной системы страхования на эти инструменты также поднимались, однако до текущего времени конкретики не было.

Вторым направлением, предполагаемым в обсуждении развития системы, является наделение АСВ статусом «мегаликвидатора» на финансовом рынке. Это предоставит Агентству возможность более активно управлять ситуациями ликвидации и санации банков, улучшая эффективность их операций и повышая общую стабильность финансовой системы. Таким образом, данные меры могут способствовать как защите интересов вкладчиков, так и устойчивости экономики в целом⁶⁰.

Предполагается, что Агентство в новом формате будет продолжать работу с ЦБ РФ как мегарегулятором на финансовом рынке. Таким образом, логика предполагает, что при отзыве лицензии у кредитной организации именно Агентство будет заниматься её оздоровлением или окончательной ликвидацией. Это предложение звучит разумно, так как оно позволяет централизовать функции по управлению кризисными ситуациями и обеспечивает более отлаженный механизм реагирования. Тем не менее, учитывая миллиардные обороты финансовых организаций и фактическую монополизацию рынка услуг по арбитражному управлению, реализация этой концепции может сопряжена с коррупционными рисками. Необходимость в контрольно-надзорных мерах будет возрастать, что требует прозрачности процессов и четких механизмов отчетности.

Для минимизации подобных рисков в процессе реализации предложений необходимо внедрить независимые механизмы контроля и аудита, а также обеспечить открытую систему отборов и оценки как для Агентства, так и для участков финансового рынка, с которыми оно будет взаимодействовать. Таким образом можно будет добиться не только эффективности работы системы, но и ее высокой репутации, что будет способствовать укреплению доверия со стороны граждан и рыночных участников.

⁶⁰ Грачева Е. Ю. Понятие страхования как экономической и правовой категории // Финансовое право. 2023. № 15. С. 226.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страхование уже стало неотъемлемым элементом современного мира. Особенно принципиальным вопросом для каждого, в частности физических лиц является уверенность в гарантии возврата своих вложений.

Однако наличие данного института само по себе не гарантирует правовую защищённость, так как для этого необходим хорошо функционирующий механизм реализации этих прав.

После детального анализа научной и учебной литературы, можно сделать несколько выводов:

При рассмотрении понятия страхования вкладов выявлено, что многие авторы акцентируют внимание на гражданском праве, рассматривая страховое законодательство как совокупность нормативно-правовых актов, охватывающих нормы различных отраслей права — административного, гражданского и финансового. Эти нормы регулируют общественные отношения в сфере страховой деятельности. Отношения в системе страхования банковских вкладов основаны на принципах власти и подчинения, что указывает на их имущественный характер.

Создание системы страхования банковских вкладов в России обусловлено необходимостью:

- создание действенной системы защиты финансов граждан, как одного из основополагающих инструментов действующих в правовом государстве и как следствие обеспечения социального спокойствия в обществе;

- формирование должного уровня финансовой грамотности и инвестиционного спокойствия населения как результат доверия к существующей системе. Без этого невозможно рассчитывать на приток в российскую экономику денежных средств, находящихся в руках населения, которые, по различным оценкам, составляют от 20 до 50 миллиардов долларов.

Анализируя правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов, можно отметить, что его основными задачами являются защита

прав вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения.

Взаимодействие Агентства по страхованию вкладов происходит с различными органами и организациями, включая кредитные учреждения, в процессе выполнения полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве банков. Это взаимодействие также включает Центральный банк РФ, который осуществляет надзор за системой страхования вкладов. При этом ЦБ РФ занимает более высокое положение, поскольку большинство членов совета директоров Агентства представляют его интересы. Однако это положение не всегда закреплено юридически, а зачастую базируется на фактическом влиянии.

Организации и их должностные лица, уполномоченные на выполнение обязательств, обеспечивают механизм реализации прав. Агентство по страхованию вкладов, функционирующее как государственная корпорация, иллюстрирует переход от индивидуального правового регулирования к более универсальному, поддерживающему механизм реализации прав.

Можно смело говорить о том что уже 20 лет в отечественной экономике и банковской сфере создана и функционирует достаточно эффективная государственная система страхования вкладов. Психологический аспект также имеет важное значение, поскольку достижение чувства защищённости у застрахованных лиц способствует доверию граждан к государству.

В заключение, нельзя говорить о социальном государстве без учета его правовой природы. Без защиты прав и свобод человека подрывается основной принцип функционирования государства — это защита своего населения. Все хотят являться гражданами той страны где жизнь, здоровье, имущество максимально защищены. Институт страхования предназначен именно для этой защиты, обеспечивая выплату страховых сумм застрахованным субъектам в случае наступления непредвидённых страховых случаев.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

I Правовые акты

- 1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. – 2020. – 4 июля. – № 144.
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 13.01.2025 № 459-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 13.01.2025 № 459-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. Ст. – 410.
- 4 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.12.2024 № 532-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.
- 5 Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 01.03.2025 № 198) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – 12 января. – № 6.
- 6 Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 05.02.2025 № 260-ФЗ). «О некоммерческих организациях» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 3. – Ст. 145.
- 7 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 08.01.2025 № 521-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. – 2002. – 13 июля. – № 127.
- 8 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 01.01.2025 № 478-ФЗ) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
- 9 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 01.09.2024 № 275-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская га-

зета. – 2003. – 17 декабря. – № 233.

10 Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 01.03.2025 № 187). «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Российская газета. – 2003. – 27 декабря. – № 261.

11 Указ Президента РФ от 10.06.1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 7. – Ст. 696.

II Специальная литература

12 Абовой, Т. Е. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части первой / Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – М. : Юрайт-Издат, 2018. – 1069 с.

13 Абовой, Т. Е. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – М. : Юрайт, 2003. – 975 с.

14 Агарков, М. М. Избранные труды по гражданскому праву / М. М. Агарков. – М. : Центр ЮрИнфоР, 2022. – 451 с.

15 Агарков, М. М. Основы банковского права : курс лекций / М. М. Агарков. – М. : Волтер Клувер, 2019. – 327 с.

16 Алексеева, Д. Г. Банковское право : учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – М. : Юристъ, 2023. – 480 с.

17 Астаткина, С. А. Общество : политика, экономика, право / С. А. Астаткина // Молодой ученый. – 2020. – № 10. – С. 88-106.

18 Вавилин, Е. В. Осуществление и защита гражданских прав / Е. В. Вавилин. – М. : Волтерс Клувер, 2019. – 338 с.

19 Витрянский, В. В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / В. В. Витрянский. – М. : Статут, 2006. – 556 с.

20 Витрянский, В. В. Общие положения о договоре / В. В. Витрянский. – М. : Статут, 2019. – С. 97-150.

21 Вишневский, А. А. Банковское право : краткий курс лекций / А. А. Вишневский. – М. : Статут, 2020. – 333 с.

22 Гатин, А. М. Гражданское право : учебное пособие / А. М. Гатин. – М. : Дашков и К°, 2020. – 382 с.

23 Гонгало, Б. М. Гражданское право : учебник для студентов юридических высших учебных заведений / Б. М. Гонгало. – М. : Статут, 2019. – 528 с.

24 Грачева, Е. Ю. Понятие страхования как экономической и правовой категории / Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко // Финансовое право. – 2023. – № 15. – С. 224-230.

25 Гришаев, С. П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / С. П. Гришаев, А. М. Эрделевский. М. : Юристъ, 2022. – 941.

26 Ефимова Л. Г. Понятие, правовая природа и предмет договора о выдаче и использовании банковской карты / Л. Г. Ефимова // Хозяйство и право. – 2021. – № 14. – С. 117-128.

27 Ефимова, Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета / Л. Г. Ефимова. – М. : Проспект, 2018. – 428 с.

28 Карабанова, К. И. Курс лекций по банковскому праву / К. И. Карабанова. – Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2022. – 262 с.

29 Крашенинникова, П. В. Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 / П. В. Крашенинникова. – М. : Статут, 2018. – 400 с.

30 Матейкович, М. С. Страхование банковских вкладов : проблемы теории и практики / М. С. Матейкович, А. В. Киракосян // Вестник ТГУ. – 2019. – № 14. – С. 146-158.

31 Никифорова, А. Е. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации / А. Е. Никифорова. – М. : Норса-М, 2022. – 169 с.

32 Никульников, А. Г. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус, цели деятельности, перспективы развития / А. Г. Никульников // Но-

вый юридический вестник. – 2020. – № 7 (21). – С. 22-29.

33 Романовская, О. В. Правовой статус государственных корпораций в Российской Федерации / О. В. Романовская // Наука. Общество. Государство. – 2021. – № 5 (1). – С. 308-314.

34 Рудов, Д. Н. Страхование банковских вкладов в Российской Федерации : гражданско-правовой аспект / Д. Н. Рудов. – М. : Юрайт, 2008. – 146 с.

35 Саушкина, С. В. Обязательное страхование вкладов : мировой и российский опыт / С. В. Саушкина, Е. С. Тищенко // Ведомости. – 2018. – № 15. – С. 403-409.

36 Сергеев, А. П. Гражданское право : учебник / А. П. Сергеев, Ю. К. Толстого. – М. : Юрайт, 2020. – 519 с.

37 Сергеев, А. П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный) / А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. – М. : Проспект, 2023. – 1056 с.

35 Суханов, Е. А. Гражданское право : учебник / Е. А. Суханов. – М. : Бек, 2020. – 294 с.

38 Такушинова, М. М. Принципы функционирования системы страхования вкладов / М. М. Такушинова // TerraEconomicus. – 2023. – № 10. – С. 157-163.

39 Талапина, Э. В. Государственная корпорация как новый субъект права / Э. В. Талапина // Законы России : опыт, анализ, практика. – 2019. – № 18. – С. 36-50.

40 Ткебучава, Л. Д. Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов : сравнительно-правовое исследование / Л. Д. Ткебучава. – М. : Инфра -М, 2020. – 204 с.

41 Турбанов, А. В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в российской Федерации / А. В. Турбанов. – М. : Юрист, 2022. – 368 с.

42 Химичев, Н. И. Финансовое право : учебник / Н. И. Химичев. – М. :

Юрист, 2020. – 596 с.

43 Шадурская, М. М. Система страхования вкладов : проблемы функционирования и направления реформирования / М. М. Шадурская, Е. Н. Прокофьева // HumanProgress. – 2017. – № 2. – С. 1-10.

44 Шевченко, Е. Е. Заключение гражданско-правовых договоров : проблемы теории и судебно-арбитражной практики / Е. Е. Шевченко. – М. : Инфотропик Медиа, 2022. – 312 с.