

УДК 346.7

## Актуальность развития правового механизма защиты депозитов частных лиц в современной банковской системе

Канд. юр. наук **Яблокова И.В.** ilonay@list.ru

Санкт-Петербургский филиал НИУ «Высшая школа экономики»  
ул. Союза Печатников, 16, Санкт-Петербург, 190008, Россия

Д-р экон. наук, профессор **Волков С.Д.** sdvspb@mail.ru

Ленинградский областной институт развития образования  
Чкаловский проспект, д. 25-а, Санкт-Петербург, 196137, Россия

*Статья посвящена актуальности развития правового механизма защиты депозитов частных лиц в современной банковской системе, продиктованной необходимостью усиления мер по поддержке доверия вкладчиков к банковскому сектору экономики. Сложившаяся в настоящее время неблагоприятная действительность требует применить широкий спектр усовершенствований для поддержания финансовой стабильности экономики страны в целом. Ключевую роль здесь играет развитие системы страхования депозитов, в том числе увеличение страхового покрытия, укрепление механизмов финансирования. Существование развитой системы обеспечения защиты сбережений населения все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государства. Обеспечение государством надёжной защиты вкладов и счетов частных (физических) лиц является необходимым условием для поддержания доверия граждан к банкам, в которых размещены их денежные средства, поскольку вклады населения являются важнейшим фактором повышения устойчивости российской банковской системы. Развитие системы страхования вкладов приобретает особую актуальность в современной нестабильной экономической ситуации. Совместные усилия всех заинтересованных сторон необходимо направить на нивелирование негативных тенденций макроэкономических условий, а своевременное приведение нормативно-правовой базы в соответствие с требованиями рыночной экономики и учетом законов свободного рынка будет способствовать укреплению и эффективности всей финансовой системы.*

**Ключевые слова:** система страхования вкладов, правовой механизм, защита депозитов, защита вкладов, частное лицо, физическое лицо, вкладчик, выплата возмещения по вкладам, банковская система.

---

## Relevance of development of a legal mechanism of protection of deposits of individuals in a modern banking system

*Ph.D. Yablokova I.V.* ilonay@list.ru

*NIU «Higher School of Economics» St. Petersburg branch  
Soyuza Pechatnikov str., 16, St. Petersburg, 190008, Russia*

*D.Sc. Volkov S.D.* sdvspb@mail.ru

*Leningrad regional institute of a development of education  
Chkalovsky prospect, 25-a, St. Petersburg, 196137, Russia*

*The article is devoted to the relevance of the development of legal mechanism for the protection of private deposits in the banking system, dictated by the need to strengthen measures to support confidence of depositors in the banking sector of the economy. The current unfavorable reality requires to apply a wide range of improvements to maintain the financial stability of the economy as a whole. The key role here is played by the development of Deposit insurance system, including increasing insurance coverage, strengthening financing mechanisms. The existence of a developed system for the protection of people's savings is increasingly recognised worldwide as an essential element of an effective system of ensuring financial security and stability of the state. The state to provide reliable protection of deposits and accounts of private (natural) persons is a necessary condition to maintain citizens' trust in banks, which posted them money, since deposits are the most important factor in increasing the stability of the Russian banking system. The development of the Deposit insurance system is of particular relevance in the current unstable economic situation. The joint efforts of all stakeholders were needed to mitigate the negative trends in the macroeconomic conditions and the timely enforcement of regulatory base in accordance with the requirements of the market economy and subject to the laws of the free market will contribute to the strengthening and effectiveness of the entire financial system.*

**Keywords:** Deposit insurance, legal mechanism, security deposits, security deposits, individual, physical person, the depositor, the payment of compensation for deposits, the banking system.

---

Современная банковская система испытывает период экономической неустойчивости. В настоящее время имеет место постоянная нестабильность экономической ситуации в банковском секторе, которая влияет на способность финансовой системы к перераспределению ресурсов и препятствует экономическому росту. Неблагоприятные макроэкономические условия, с которыми столкнулась вся экономика в целом, создают препятствия к эффективной работе финансовых институтов и отражаются на их способности поглощать возникающие риски и действенно управлять ими.

Условия рыночной волатильности (нестабильности рынка) вызывают у вкладчиков состояние неуверенности, провоцируя их к массовому изъятию своих депозитов из банков, что в свою очередь приводит к дестабилизации всей банковской системы.

В таких условиях первостепенной задачей государства становится принятие ряда мер по поддержанию доверия вкладчиков к банковской системе. Обеспечение государством надёжной защиты депозитов частных (физических) лиц является необходимым условием для поддержания доверия граждан к банкам, в которых размещены их денежные средства. Уверенные в защите своих сбережений граждане, испытывая доверие к публичным финансовым институтам, гарантирующим им возврат вкладов при любых обстоятельствах, способны устоять панике изъятия своих денежных средств из банков и устранить дестабилизирующую банки ситуацию одномоментной выплаты по большинству депозитов. Такая взвешенная позиция вкладчиков, обеспеченная надёжной защитой сбережений частных лиц со стороны государства, будет способствовать жизнеспособности банков в условиях экономической нестабильности. В свою очередь укрепление банковского сектора экономики приведет к финансовой устойчивости экономики в целом.

Актуальность развития правового механизма защиты депозитов частных лиц в современной банковской системе продиктована необходимостью усиления мер по поддержке доверия вкладчиков к банковскому сектору экономики. Сложившаяся в настоящее время неблагоприятная действительность требует применить широкий спектр усовершенствований для поддержания финансовой стабильности. И здесь ключевую роль играет развитие системы страхования депозитов, в том числе увеличение страхового покрытия, укрепление механизмов финансирования, возможность (при нарастании негативных тенденций) введения полной гарантии возмещения по депозитам.

При этом, необходим тщательный анализ внедряемого механизма усовершенствований системы защиты депозитов, для того, чтобы полностью исключить её неспособность поддержать доверие вкладчиков в нужный момент и не допустить её дискредитацию.

Надёжные варианты экстренного финансирования, увеличение резервов соответствующих фондов, сотрудничество и тесная координация со всеми участниками системы поддержания финансовой устойчивости помогут нивелировать сложившиеся вокруг банковского сектора негативные обстоятельства.

Адекватность правового механизма защиты депозитов современным финансовым условиям является гарантией её эффективности. Приведение нормативно-правовой базы в соответствие с условиями сложившейся реальной ситуации на рынке характеризует государство как ответственного гаранта, заботящегося о благе своих граждан, и способствует установлению финансовой стабильности.

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач государства. В России действует специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1] по созданию системы обязательного страхования банковских вкладов населения.

Основная задача существующей системы страхования вкладов в России – это защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в банках на территории Российской Федерации.

В настоящее время под защитой действующей системы страхования вкладов, по данным на 1 января 2015 года, находятся вкладчики 861 банка – участника системы [2], в том числе:

- 691 действующего банка, имеющего лицензию на работу с физическими лицами;
- 8 действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц;
- 162 банка, находящихся в процессе ликвидации.

Функциональную деятельность существующей в Российской Федерации системы страхования вкладов можно представить следующим образом. Если в отношении банка наступает страховой случай (например, у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций), его вкладчику – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, в сжатые сроки выплачивается денежная компенсация: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее – в ходе ликвидационных процедур в банке.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения отдельного договора страхования: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», возвращая вкладчику сумму его накоплений, занимает его место в очереди кредиторов банка и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов.

Финансовой основой системы страхования вкладов является фонд обязательного страхования вкладов, за счет которого осуществляются выплаты возмещения по вкладам и покрываются расходы, связанные с организацией выплат. Размер фонда по состоянию на 1 января 2015 года составляет 79,9 миллиарда рублей (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям – 65,4 миллиарда рублей).

Основными источниками формирования фонда являются страховые взносы банков-участников системы страхования вкладов, доходы от инвестирования временно свободных средств фонда, имущественный взнос Российской Федерации.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается Советом директоров Агентства по страхованию вкладов. В обычных условиях она не может превышать 0,15 процента средней величины вкладов за квартал. В настоящее время ставка страховых взносов составляет 0,1 процента от среднего значения ежедневных остатков вкладов за календарный квартал года.

Инвестирование средств фонда осуществляется на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых активов. Для всех государственных корпораций Правительством Российской Федерации устанавливается общий порядок и условия инвестирования, а также порядок и механизмы контроля за инвестированием временно свободных средств. В соответствии с установленными правилами в перечень разрешенных активов для инвестирования фонда включены:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- депозиты Банка России;
- облигации российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытого акционерного общества (ОАО);
- ипотечные ценные бумаги российских эмитентов;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенные к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации.

Не допускается инвестирование средств фонда в депозиты и ценные бумаги российских кредитных организаций.

Данные о доходах от инвестирования средств фонда публикуются в годовых отчетах Агентства по страхованию вкладов.

Израсходованные на выплаты страхового возмещения средства фонда могут полностью или частично восстанавливаться при погашении требований Агентства по страхованию вкладов к ликвидируемым банкам в ходе ликвидационных процедур. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Правовой механизм защиты депозитов частных лиц в Российской Федерации работает следующим образом.

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В соответствии с вышеуказанным Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада, за исключением:

- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков;
- электронных денежных средств (предназначенных для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета);
- средств на номинальных счетах (за исключением отдельных номинальных счетов, которые открыты опекунами или попечителями в пользу подопечных);

- средств на залоговых счетах;
- средств на счетах эскроу (до 01 апреля 2015 года).

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке, но не более максимального размера страхового возмещения одному вкладчику в одном банке. Для страховых случаев, которые могут наступить, начиная с 29 декабря 2014 года, максимальный размер возмещения установлен равным 1,4 миллиона рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним превышает сумму страховых выплат, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. В случае если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит, ссуду и т.п.), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований этого банка к вкладчику. Выплата возмещения по вкладам не означает автоматического прекращения (зачета) встречных требований к вкладчику.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель) вправе обратиться в банк-агент, привлеченный к выплатам возмещения по вкладам, либо в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (в случаях, установленных решением Агентства). Такое право может быть реализовано вкладчиком до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска указанного срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов в исключительных случаях при наличии обстоятельств, указанных в федеральном законе, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке, воинской службе.

При обращении в банк-агент (в Агентство по страхованию вкладов) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

- 1) заявление по форме, определенной Агентством по страхованию вкладов;
- 2) документ, удостоверяющий его личность. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте).

Представитель вкладчика наряду с вышеуказанными документами представляет также нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую право данного представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством по страхованию вкладов в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство по страхованию вкладов необходимых документов, но не ранее четырнадцати дней со дня наступления страхового случая.

При представлении вкладчиком в Агентство по страхованию вкладов документов ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков Агентство публикует в "Вестнике Банка России", а также печатном органе по месторасположению банка.

В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками соответствующее сообщение направляется вкладчикам банка, информация о которых содержится в реестре, в индивидуальном порядке.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. Выплата возмещения по банковским счетам (вкладам) индивидуального предпринимателя, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, осуществляется путем перечисления денежных средств на указанный индивидуальным предпринимателем счет в банке, открытый для осуществления предпринимательской деятельности.

Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством по страхованию вкладов через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право требовать от банка выплаты оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством. При рассмотрении действующего правового механизма защиты депозитов частных лиц напрашивается вывод о том, что наибольшая защищенность предоставлена вкладам, размещенным частным лицом в неограниченном количестве в разных банках, при этом в каждом отдельно взятом банке размещенные вкладчиком денежные средства не превышают сумму в размере 1 400 000 рублей с учетом капитализации процентов по депозитам.

Таким образом, государство стимулирует граждан размещать денежные средства в разных банках и, тем самым, поддерживает свободную конкуренцию на рынке банковских услуг. Поскольку, чем больше кредитных организаций представлено на рынке банковских услуг с надлежащим качеством их оказания и привлекательными для частных лиц банковскими процентами, выплачиваемыми банком гражданам за использование их денежных средств, тем больше капитализация банковского сектора экономики, способного предоставить кредиты бизнесу под привлекательный для развития предпринимательской деятельности процент, что благотворно повлияет на всю экономику страны в целом.

Многообразие кредитных организаций стимулирует экономический рост. Невозможно в сложившихся неблагоприятных макроэкономических обстоятельствах развить производственные мощности в отсутствие кредитования предпринимательской деятельности.

Необходима разработка новой экономической политики, направленной на развитие среднего, малого и микро-бизнеса, с предоставлением максимума возможностей для их становления, для чего помимо устранения государством бюрократических препятствий требуется предоставить реальный доступ предпринимателей к доступному механизму кредитования с низкими процентными ставками, такими, которые возможны для предпринимателей в США, Японии.

Бурный экономический рост возможен в условиях свободного рынка, но не только и не столько формальная свобода даст возможности для роста производства. Производство, в том числе импортозамещение, невозможно наладить без постоянного притока денежных средств из банковского сектора экономики. Нужно создать реальные условия для действенного кредитования по низким процентным ставкам для становления, налаживания и развития любого дела в России. А для этого необходимо существование неограниченного множества кредитных организаций, где предприниматель действительно сможет получить кредит под низкий процент для организации и развития своего дела.

Способность банковского сектора экономики кредитовать средний, малый и микро-бизнес зависит от многих факторов, которые останутся за рамками данной статьи, но необходимо обратить внимание на то, что значительную долю в наполнении его денежными средствами занимают вклады населения (для сведения в III квартале 2014 года объем средств населения в банках составил 17 297,5 миллиардов

рублей [3]). Поэтому совершенствование системы защиты депозитов частных лиц становится важнейшей задачей государства.

В данном ключе необходимо отметить, что в декабре прошедшего, охарактеризовавшего себя глобальными изменениями 2014 года, принят ряд законов, направленных на поддержание стабильности российской банковской системы и защиту депозитов частных лиц (вкладчиков и кредиторов банков).

Одним из важнейших решений в целях защиты сбережений частных лиц стало принятие поправок в Федеральный бюджет на 2015 и 2016 годы, касающихся выделения одного триллиона рублей государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для повышения капитализации банков, что позволит стабилизировать ситуацию в кредитных организациях и расширит возможности банков для кредитования реального сектора экономики.

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [4] Агентство по страхованию вкладов наделяется правом осуществлять меры по повышению капитализации российских банков (за исключением ОАО «Сбербанк России», в отношении него такие полномочия переданы Банку России), путем передачи облигаций федерального займа, внесенных в имущество Агентства по страхованию вкладов в качестве имущественного взноса Российской Федерацией, в субординированные займы банков и путем оплаты такими облигациями федерального займа субординированных облигационных займов банков. Порядок и условия осуществления имущественного взноса в субординированные займы и облигации будет установлен советом директоров Агентства по страхованию вкладов. Доходы, полученные Агентством по страхованию вкладов по договорам субординированного займа и по субординированным облигациям, будут в полном объеме перечисляться в федеральный бюджет.

Для страховых случаев, которые могут наступить после 29 декабря 2014 года увеличен предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц и счетам индивидуальных предпринимателей до 1,4 миллионов рублей, что повысит защищенность вкладчиков и укрепит доверие к банковской системе. Механизм страховых выплат остается прежним: при наступлении нового страхового случая вкладчик получит сразу до 1 400 000 рублей, независимо от даты размещения средств (по страховым случаям до 29 декабря 2014 года размер максимальной выплаты составлял 700 000 рублей). При этом приоритетный порядок выплаты дополнительных 300 000 рублей в составе первой очереди кредиторов в рамках процедуры банкротства банка для новых страховых случаев не будет применяться.

Принят Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации» [5]. В документ включен ряд новых положений, касающихся системы страхования вкладов и банкротства кредитных и финансовых организаций. Временные нормы по предупреждению банкротства банков (процедура финансового оздоровления), содержащиеся в Федеральном законе «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», приобрели статус постоянно действующих.

Вышеуказанный закон предусматривает страхование номинальных счетов, открытых опекунами и попечителями в пользу подопечных. Таким образом, обеспечена страховая защита средств, выплачиваемых на содержание подопечного и подлежащих зачислению на отдельный номинальный счет, открываемый опекуном в соответствии изменениями, внесенными в статью 37 Гражданского кодекса Российской Федерации.

С 1 апреля 2015 года вводится независимое от обычных вкладов страхование счетов эскроу, предназначенных для расчетов по сделкам с недвижимостью на период их государственной регистрации, с размером возмещения до 10 миллионов рублей. При этом встречные требования,

которые могут возникать в связи с ипотечным кредитом на приобретение жилой недвижимости, не уменьшат размер выплачиваемого страхового возмещения по счетам эскроу. Данное нововведение призвано способствовать переводу в безналичную форму расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, а также повышению их прозрачности и безопасности.

Закон предусматривает введение механизма дифференциации ставок страховых взносов в фонд. Устанавливается общая для всех банков базовая ставка взносов на уровне не более 0,15 %, дополнительная ставка взносов - для банков, превышающих максимальные ставки привлечения депозитов граждан на 2-3 процентных пункта по сравнению с рассчитанными Банком России средними рыночными ставками, а также повышенная дополнительная - для кредитных организаций, депозиты в которых дороже среднерыночных более чем на 3 процентных пункта. Дополнительная ставка устанавливается советом директоров Агентства по страхованию вкладов на уровне не более 50 % базовой, повышенная дополнительная - не более 500 %. В настоящий момент ставка отчислений в фонд единая для всех банков и составляет 0,1 % среднего ежедневного объема вкладов за квартал. Банк России будет рассчитывать средние рыночные ставки отдельно для вкладов в рублях и в иностранной валюте на основе публикуемых максимальных ставок по депозитам в крупнейших банках, привлекающих две трети общего объема вкладов населения. Дифференциация отчислений в зависимости от уровня максимальных ставок по вкладам будет применяться с 1 июля 2015 года, а с 1 января 2016 года при определении уровня взносов в дополнение к этому фактору Банк России и Агентство по страхованию вкладов будут учитывать финансовую устойчивость банков.

В части консолидации норм о банкротстве закон предусматривает особенности признания недействительными платежей, совершенных в преддверии банкротства банков с предпочтительностью в отношении отдельных кредиторов. Такие платежи, в частности, могут быть оспорены при наличии обстоятельств, свидетельствующих о необычности сделки: совершение платежа в обход очередности ожидающих исполнения платежей других клиентов банка; совершение платежа в пользу заинтересованного лица, а также необычность платежа для хозяйственной деятельности клиента.

Вводятся ограничения для оспаривания сделок по межбанковским кредитам (депозитам), совершенных в денежной форме – теперь их можно оспорить только, если доказана необычность таких платежей для самой кредитной организации-банкрота. При этом предусматривается обратная сила новых правил об оспаривании сделок в отношении рассматриваемых в настоящее время заявлений об оспаривании платежей и иных сделок, если по ним еще не вынесено или не вступило в законную силу решение арбитражного суда.

Устанавливается трехлетний срок исковой давности с даты признания банка банкротом для привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих лиц. Предусмотрена возможность принятия обеспечительных мер в отношении имущества контролирующих лиц при рассмотрении заявлений конкурсного управляющего.

Уточняется процедура проведения торгов посредством публичного предложения, в которой победителем признается участник, предложивший наивысшую цену, а не участник, первым подавшим заявку (согласно действовавшему ранее законодательству). Устанавливаются ограничения в отношении рядовых работников кредитных организаций: понижение выходных пособий в части превышения минимальных выплат, установленных Трудовым кодексом РФ; возможность снижения заработной платы судом, увеличенной в течение 6 месяцев до отзыва у кредитной организации лицензии; предусмотрена оплата времени простоя в связи с отзывом лицензии по минимальным тарифам, установленным Трудовым кодексом РФ в размере 2/3 оклада.

Вводится мораторий на государственную регистрацию сделок по отчуждению недвижимости финансовых организаций на период работы временной администрации, а также прекращение действия всех доверенностей, выданных до назначения временной администрации.

Предусматривается право Центрального Банка РФ по согласованию с Агентством по страхованию вкладов включать работников Агентства в состав временных администраций страховых организаций.

Глава IX Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2014) "О несостоятельности (банкротстве)" [6] дополнена параграфом 8, устанавливающим особенности банкротства участника клиринга и клиента участника клиринга, в том числе предусмотрена возможность передачи имущества клиентов организации, признанной банкротом, другому участнику клиринга, что позволит минимизировать убытки клиентов.

Положения закона о банкротстве в части осуществления мер по предупреждению банкротства банков будут распространяться и на правоотношения, возникшие до дня вступления в силу Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ. Положения вышеуказанного закона будут применяться к текущим делам о банкротстве кредитных организаций, в соответствии с общими правилами о действии правовых норм во времени.

Также, в соответствии с принятым законом для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Агентство по страхованию вкладов на основании актов Правительства РФ вправе приобретать акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов.

Путем принятия вышеуказанных изменений в нормативно-правовую базу, касающуюся защиты депозитов частных лиц, государство стремится поддержать доверие граждан к существующей банковской системе, повысить эффективность работы системы страхования вкладов и результативность проведения процедур ликвидации и санации кредитных организаций.

До принятия вышеуказанных изменений в научной литературе к недостаткам российской системы страхования вкладов относили существующие ограничения по государственной гарантии и отмечали необходимость роста максимального размера страхового возмещения, ограниченный круг объектов страховой защиты и предлагали его расширить, недостаточную информированность населения о принципах и параметрах системы страхования вкладов и призывали к более активному распространению информации о существующей защите банковских вкладов среди широких масс населения [7. С. 37].

Исследованию системы страхования вкладов в Российской Федерации, ее становления и развития были посвящены научные работы ряда исследователей, в том числе докторская диссертация А.В. Турбанова на тему «Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации» [8], кандидатские диссертации Н.Н. Евстратенко «Перспективы развития системы страхования банковских вкладов» [9], М.В. Комиссаровой «Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [10], Е.А. Заводы «Финансово-правовые аспекты страхования банковских вкладов в Российской Федерации» [11], Ткебучава Л.Д. «Финансово-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов (сравнительно-правовое исследование)» [12]. Мировой опыт по созданию и развитию системы защиты депозитов обобщен при проведении Форума за финансовую стабильность в 2001 году и представлен исследователем Мирового валютного фонда Джиллианом Гарсиа в «Руководстве по созданию эффективных систем страхования депозитов» [13].

Актуально вспомнить интернет-интервью одного из авторов законопроекта о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации А.В. Дворковича, прозвучавшее десять лет назад в начале 2004 года: «Закон нужен для банковской системы, прежде всего, в целях удлинения ресурсной базы, чтобы люди держали деньги в банках на срочных депозитах и более длительное время, чтобы банки могли рассчитывать на эти средства и на более длительные сроки кредитовать тех же граждан и организации. По нашим оценкам, основанным на мировом опыте создания системы страхования вкладов, прирост вкладов граждан в банках ускорится с принятием закона о страховании», - и его ответ на вопрос интернет-аудитории о том, потребуется ли помощь из федерального бюджета для пополнения фонда по страхованию вкладов, - «...помощь из федерального бюджета не потребуется. Только при

возникновении кризиса в банковской системе может потребоваться такая помощь. Это соответствует всей мировой практике, всему мировому опыту. Если возникает банковский кризис, то никаких фондов никогда не хватает, и необходимо выделение средств из бюджета или средств Центробанка» [14].

Таким образом, в целях поддержания равновесия в экономической системе страны одной из первостепенных задач государства становится стремление не допустить возникновения банковского кризиса, при этом слаженная работа всех финансовых институтов должна способствовать решению поставленной задачи.

Работа над совершенствованием системы страхования вкладов должна продолжаться и учитывать всё новые и новые вопросы, возникающие в разрезе макро- и микроэкономики, диктуемые современными глобальными изменениями в мире.

Системы страхования вкладов действуют более чем в 100 странах мира, в том числе во всех государствах-членах Европейского Сообщества [15], в Великобритании, в США, Канаде, Японии, Мексике, Бразилии, Аргентине, Индии, в странах ближнего зарубежья – Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, на Украине.

Наличие действенной системы обеспечения защиты депозитов частных лиц повсеместно признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

Страхование сбережений укрепляет доверие частных лиц к банковской системе, предотвращает панику среди населения в момент банковских кризисов. Однако не отменяет необходимость каждого сознательного вкладчика самостоятельно убедиться в надежности конкретной кредитной организации, которой частное лицо доверяет свои денежные средства, и проверить, что кредитная организация является банком - участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России).

Призыв следить за финансовым состоянием и поведением банков, которым частное лицо собирается доверить или уже доверило свои сбережения, является разумным требованием к поведению вкладчика.

Совместными усилиями всех заинтересованных сторон возможно противостоять негативным тенденциям макроэкономических условий, а своевременное приведение нормативно-правовой базы в соответствие с требованиями рыночной экономики и учетом законов свободного рынка будет способствовать эффективности всей финансовой системы.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5029.
2. Об изменении в составе участников системы страхования вкладов // [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/335961/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/335961/) - 30.12.2014.
3. Анализ рынка вкладов физических лиц в III квартале 2014 года // [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/330845/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/330845/) - 05.11.2014.
4. Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Российская газета. № 298. 30.12.2014.
5. Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации" // СЗ РФ. 2014. № 52 (ч. I). Ст. 7543.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
7. Исаева П.Г., Махачев Д.М. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2011. №21 (238). С.35-38.
8. Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации. Автореф. дис... докт. юрид. наук. М., 2004. 47 с.

9. *Евстратенко Н.Н.* Перспективы развития системы страхования банковских вкладов. Автореф. дис.... канд. эконом. наук. М., 2007. 24 с.
10. *Комиссарова М.В.* Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Автореф. дис.... канд. юрид. наук. М., 2007. 22 с.
11. *Завода Е.А.* Финансово-правовые аспекты страхования банковских вкладов в Российской Федерации. Автореф. дис.... канд. юрид. наук. М., 2009. 28 с.
12. *Ткебучава Л.Д.* Финансово-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов (сравнительно-правовое исследование): Автореф. дис... канд. юрид. наук. М., 2010. 28 с.
13. Руководство по созданию эффективных систем страхования депозитов // 5-й Форум за финансовую стабильность. Базель, Швейцария. 2001. / Гарсия Джиллиан - 1996-2000 IMF Working Papers (WP/96/83, WP/99/54, WP/00/57) и др. / [http://www.fsforum.org/publications/publication\\_19\\_1.html/](http://www.fsforum.org/publications/publication_19_1.html/); [http://www.iadi.org/docs/FSF\\_Final\\_Report\\_Russian.pdf](http://www.iadi.org/docs/FSF_Final_Report_Russian.pdf) - 17.05.2015.
14. Интернет-интервью с Заместителем Министра экономического развития и торговли Российской Федерации А.В. Дворковичем. Законодательство о страховании вкладов физических лиц в банках России // <http://www.garant.ru/> - 26.01.2004.
15. Директива 94/19/ЕС Европейского Парламента и Совета от 30 мая 1994 года о системах гарантирования депозитов // Официальный вестник Европейского Союза. L 135, 31.05.1994. С. 5.

### References

1. *Federal Law* dated 23.12.2003 № 177-FZ "On insurance of deposits of individuals in banks of the Russian Federation" // CL RF. 2003. № 52 (ch. I). Art. 5029.
2. *About the change in the composition of the participants of the Deposit insurance system* // [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/335961/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/335961/) - 30.12.2014.
3. *Market analysis of individual's deposits in the third quarter of 2014* // [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/330845/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/330845/) - 05.11.2014.
4. *Federal Law* from 29.12.2014 № 451-FZ "On amending article 11 of the Federal Law "On insurance of deposits of individuals in banks of the Russian Federation" and article 46 of the Federal Law "On Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" // The Russian newspaper. № 298. 30.12.2014.
5. *Federal Law* from 22.12.2014 № 432-FZ "On amending certain legislative acts of the Russian Federation and invalidation of certain legislative acts (provisions of legislative acts) of the Russian Federation" // CL RF. 2014. № 52 (ch. I). Art. 7543.
6. *Federal Law* from 26.10.2002 № 127-FZ "On insolvency (bankruptcy)" // CL RF. 2002. № 43. Art. 4190.
7. *Isayeva P.G., Makhachev D.M.* Deposit insurance system in Russia: The main weaknesses and areas of development // Vestnik of SUSU. Series: Economics and management. 2011. № 21 (238). P. 35-38.
8. *Turbanov A.V.* Financial and legal bases of creation and functioning of system of insurance of Bank deposits in the Russian Federation: Autoabstract. dis. ... doc. jurid. sciences. Moscow, 2004. 47 p.
9. *Evstratenko N.N.* Prospects of development of system of insurance of Bank deposits. Autoabstract. dis. ... cand. economy. sciences. Moscow, 2007. 24 p.
10. *Komissarova M.V.* Financial and legal regulation of the system of insurance of contributions of physical persons in banks of the Russian Federation: Autoabstract. dis. ... cand. jurid. sciences. Moscow, 2007. 22 p.
11. *Zavoda E.A.* Financial and legal aspects of Deposit insurance in the Russian Federation: Autoabstract. dis. ... cand. jurid. sciences. Moscow, 2009. 28 p.
12. *Tkebuchava L.D.* Financially-legal regulation of the system of insurance of Bank deposits (comparative legal study): Autoabstract. dis. ... cand. jurid. sciences. Moscow, 2010. 28 p.
13. *Guidance for Developing Effective Deposit Insurance Systems.* // V Financial Stability Forum. Basel, Switzerland. 2001. / Garcia, Gillian - 1996-2000 IMF Working Papers (WP/96/83, WP/99/54, WP/00/57) et al. // [http://www.fsforum.org/publications/publication\\_19\\_1.html/](http://www.fsforum.org/publications/publication_19_1.html/); [http://www.iadi.org/docs/FSF\\_Final\\_Report\\_Russian.pdf](http://www.iadi.org/docs/FSF_Final_Report_Russian.pdf) - 17.05.2015.
14. *The Internet-interview with the Deputy Minister of economic development and trade of the Russian Federation A.V. Dvorkovich.* The Law on insurance of deposits of individuals in banks of Russia // <http://www.garant.ru/> - 26.01.2004.
15. *Directive 94/19/EC* of the European Parliament and of the Council of 30 may 1994 on Deposit insurance systems // Official journal of the European Union. L 135, 31.5.1994. P.5.