Содержание

Введение.

1. История становления и развития системы страхования вкладов

1.1 Системы страхования вкладов в зарубежных странах

1.2 Российская система страхования вкладов

2. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц

2.1 Понятие системы страхования вкладов физических лиц

2.2 Цели системы страхования вкладов физических лиц

2.3 Принципы системы страхования вкладов физических лиц

2.4 Субъекты и объекты страхования

3. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

3.1 Правовой статус Агентства по страхованию вкладов

3.2 Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

3.3 Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия

4. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов

4.1 Организационные основы системы страхования вкладов

4.2 Финансовые основы системы страхования вкладов

5. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

Заключение

Список источников и литературы

Введение

27 декабря 2003 года вступил в силу Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Закон о страховании вкладов). Более десяти лет продолжалась работа над указанным актом. Несколько раз он принимался Государственной Думой, но затем по тем или иным причинам возвращался на доработку. Во многом это происходило потому, что регулирование отношений, связанных со страхованием вкладов, предполагало правовые и институциональные новеллы, а также соответствующие ограничения для участников банковского сектора.

Одной из наиболее важных задач, решаемых Законом о страховании вкладов, является определение порядка "входа" банков в систему страхования. При обсуждении законопроекта этот вопрос вызывал ожесточенные дискуссии. Высказывались опасения, что на переходном этапе к банкам будут предъявлены чрезмерно жесткие требования, которые не позволят многим из них стать участниками системы страхования, а также что процедуры перехода неоправданно затянут "переходный процесс". Противники введения системы страхования вкладов указывали на то, что российская банковская система не готова к системе страхования вкладов, так как скрытые внутри банковской системы проблемы (низкая и во многом фиктивная капитализация, непрозрачность структуры собственности и т.д.) могут в течение короткого времени привести систему страхования к банкротству.

Результатом обсуждения стала выработка специальной процедуры перехода, которая призвана сочетать, во-первых, известную строгость требований к банкам и, во-вторых, ясность, исключающую или сводящую к минимуму дискреционные полномочия органа банковского надзора. Последнее замечание отчасти объясняет, почему заключительная часть Закона о страховании вкладов, регулирующая вопросы вступления банков в систему страхования вкладов, настолько подробно отражает весь этот процесс. Причем нередко описываются и процедуры, происходящие внутри субъекта правоотношений - Банка России, который принимает решение о соответствии банка условиям, предъявляемым к участникам вышеназванной системы.

Новый Закон предусматривает реализацию установленной п.1 ст.840 Гражданского кодекса РФ обязанности банков по обеспечению возврата вкладов граждан посредством обязательного страхования (причем в связи с принятием Закона о страховании вкладов Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 182-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации" в п. 1 ст. 840 ГК РФ внесены небольшие редакционные изменения).

Обязательное страхование вкладов является для российского права новым институтом; в советском гражданском праве необходимость в подобном институте отсутствовала, т.к. все банки являлись государственными, и государством как их собственником обеспечивались гарантии сохранности вкладов, поэтому считаю актуальным рассмотрение темы «Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации» на сегодняшний день.

В то же время мировая практика показывает, что обязательное страхование вкладов является весьма распространенным правовым институтом. Так, по данным Международного валютного фонда, обязательное страхование банковских вкладов предусмотрено практически во всех европейских странах, в США, Канаде, в 12 латиноамериканских, 10 африканских и 8 азиатских государствах, а всего приблизительно в 70 странах.

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

Создание российской системы обязательного страхования вкладов населения является специальной программой, реализуемой государством и банковским сообществом в целях укрепления доверия граждан к банковской системе, стимулирования привлечения сбережений населения в экономику, поддержания внутренней устойчивости банковского сектора.

Цель курсовой работы – рассмотреть и проанализировать такие вопросы как становление, развитие и организация системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели считаю необходимым решить следующие задачи:

1) рассмотреть историю становления и развития системы страхования вкладов физических лиц;

2) раскрыть и проанализировать общую характеристику системы страхования вкладов;

3) описать правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов;

4) показать и дать характеристику организационных и финансовых основ системы страхования вкладов;

5) рассмотреть порядок и условия возмещения по вкладам.

В написании данной курсовой работы мною были использованы научные труды таких авторов как Тосуняна Г.А., Викулина А.Ю., Сокола П., Гузнова А.Г., Галагоц В.Д., Братко А.Г., Барисова А.Н., Востриковой Л.Г. и др.

**1. История становления и развития системы страхования вкладов**

Кризисные явления, периодически происходившие в отечественной банковской системе на протяжении 90-х годов, пиком которых стали события 17 августа 1998 г., наглядно продемонстрировали необходимость создания механизмов, позволяющих если не предотвратить их возникновение, то активно им противостоять и минимизировать негативные последствия. Банковских систем, абсолютно не подверженных кризисам, не существует. Равно как нет и единой схемы страхования вкладов, универсальной для всех стран: каждое государство решает проблему сохранности денежных средств, размещенных в банках, по – разному.[[1]](#footnote-1)

**1.1 Системы страхования вкладов в зарубежных странах**

В США во время Великой депрессии 1929 – 1933 гг. несостоятельными оказались около 9000 банков. Во избежание потерь вкладчиков от подобных банкротств в будущем Законом о банках 1933 г. (более известным как Закон Гласа-Стигола, Glass-Steagall Act) была учреждена Федеральная корпорация по страхованию депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC), которая обеспечивала федеральное страхование банковских вкладов. Все банки – члены Федеральной резервной системы (ФРС) были обязаны страховать средства своих вкладчиков в FDIC; банки, не являющиеся членами ФРС, могли делать это в добровольном порядке (несмотря на такое разделение императивности, почти все банки застраховали свои депозиты).

Непосредственно перед созданием FDIC среднее число банкротств в США превышало 2000 в год. После создания FDIC в 1934 г. этот показатель сократился до отметки 15 банкротств в год, и ситуация оставалась практически неизменной до 1981 г.

FDIC использует два основных метода управления несостоятельным банком. Первый – метод выплат, когда FDIC полностью компенсирует депозиты в размере, не превышающем 100 тыс. долл. Даже в процессе банкротства банка FDIC приравнивается к прочим кредиторам и получает соответствующую часть от продажи активов банка.

Второй метод носит название «метод покупки и поглощения». В этом случае задействуется юридическое лицо, готовое принять на себя обязательства несостоятельного банка в полном объеме. Этот метод позволяет FDIC гарантировать вкладчикам полное возмещение всех вкладов, а не только в пределах 100 тыс. долл. Метод покупки и поглощения был наиболее распространенной процедурой в работе FDIC до принятия Закона о совершенствовании деятельности Федеральной корпорации по страхованию депозитов 1991 г. Этот Закон увеличил предельный объем кредитования FDIC Казначейством до 30 млрд долл. (предыдущий лимит составлял 5 млрд долл.), а также предусмотрел переход FDIC на систему страхования взносов рассчитываемых с учетом степени устойчивости каждого банка. В этих целях все банки в зависимости от размера капитала были разделены на пять групп:

1. банки с «хорошим капиталом», т.е. капитал которых значительно превышает минимальный законодательно установленный размер;
2. банки с «адекватным капиталом» - соответствующие требованиям относительно минимального размера капитала;
3. банки, капитал которых не соответствует действующим стандартам;
4. банки с очень малым капиталом;
5. банки с критически малым капиталом.

К примеру, в 1993 и 1994 гг. банки первой группы должны были платить взносы в размере 23 цента на каждые застрахованные 100 долл., а банки четвертой группы – 31 цент на каждые 100 долл.

В Великобритании создание Страхового фонда депозитов (СФД) британских банков впервые было предусмотрено Законом о банках 1979 г. Фонд начал действовать в феврале 1982 г. и имеет ряд особенностей. Во -первых, фонд образован на основе законодательного распоряжения, а не добровольного соглашения между самими банками и является самостоятельным юридическим лицом. Во-вторых, страхуются в обязательном порядке вклады всех банков (исключение составляют только определенные филиалы иностранных банков, стерлинговые счета которых В Великобритании находятся под защитой систем, действующих в странах базирования головной конторы и аналогичных британской схеме). В-третьих, страхуются только вклады в фунтах стерлингов, находящиеся на счетах в Великобритании. В-четвертых, схемой защиты предусмотрена только прямая защита сбережений вкладчиков, а максимальный размер страхового возмещения для одного вкладчика определен в 75 % первых 10 тыс. фунтов стерлингов его депозита.

СФД формируется из вступительных взносов банков-членов, определяемых в зависимости от класса банка. Минимальная сумма взноса составляет 10 тыс. фунтов стерлингов, а максимальная – 300 тыс. фунтов стерлингов. В случае необходимости размеры взносов могут быть увеличены. Однако их максимальный размер не должен превышать 0,3% общего объема застрахованных депозитов.

В Европе Директивой ЕС от 30 мая 1994 г. «О системах гарантирования депозитов» предусматривается, что каждое государство – член ЕС должно ввести на своей территории одну или несколько систем гарантирования депозитов. При этом ни одно кредитно-финансовое учреждение, получившее лицензию на банковскую деятельность, не может принимать вклады, не будучи участником одной из таких систем. Филиалы банков, зарегистрированных в ЕС, которые расположены в других странах-членах, страхуют свои депозиты в соответствии с системами гарантирования страны происхождения. Директивой предусматривается минимальный уровень гарантирования в 20 тыс. евро на одного вкладчика. Каждый кредитный институт должен информировать своих вкладчиков о том какую систему гарантий он принимает и каким образом она функционирует.[[2]](#footnote-2)

**1.2 Российская система страхования вкладов**

Становление и развитие российской системы страхования вкладов происходило поэтапно. До системного банковского кризиса 1998 г. были попытки организации государственной системы страхования вкладов, характеризующиеся нормативным закреплением положений о создании и использовании различных страховых фондов.

Первая попытка введения института страхования вкладов была связана с вступлением в силу указания Банка России от 30 апреля 1991 г. «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков т банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках», определяющего создание указанных фондов. Средства в фонды перечислялись банками в 1991 – 1993 гг., за все время их существования расходы из фондов не производились.

В начале 1994 г. было прекращено формирование фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Ранее перечисленные в эти фонды средства подлежали возврату банкам на основании их письменных заявлений. Это объяснялось тем, что в соответствии с законодательством страхование банковских депозитов и банков не является функцией Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Дальнейшее развитие института страхования вкладов связано с принятием Указа Президента России от 28 марта 1993 г. № 409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации», которым признавалось целесообразным создание федерального фонда страхования активов банковских учреждений, привлекающих вклады (депозиты) граждан. Центробанку в соответствии с указом было рекомендовано перечисленные банками в 1992 – 1993 гг. отчисления передать в федеральный фонд страхования депозитов в коммерческих банках.

К 1994 г. политики и банкиры осознали необходимость отдельного законодательного акта о защите мелких вкладчиков, и под комитетом Государственной Думы по банковскому законодательству была инициирована работа над проектом закона о страховании вкладов, в которой активное участие приняла Ассоциация российских банков.

Результатом работы стал законопроект «О гарантировании вкладов граждан в банках», в соответствии с которым предполагалось создать некоммерческую организацию, гарантирующую каждому вкладчику выплату возмещения по его вкладам (Федеральную резервную корпорацию гарантирования вкладов). В июле 1996 г. законопроект был одобрен в первом чтении, три года находился в согласовании в Госдуме, в сентябре 1999 г. был принят во втором и третьем чтении. Однако Совет Федерации отклонил законопроект.[[3]](#footnote-3)

Для преодоления последствий системного кризиса 1998 г. была создана государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Этот этап становления российской системы страхования вкладов характеризовался формированием необходимой законодательной базы для проведения реструктуризации банковского сектора. Под управление АРКО передавались проблемные банки и выплата вкладчикам указанных банков возмещения по вкладам. Были приняты законы «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и «О реструктуризации кредитных организаций».

Совершенствование концепции системы страхования вкладов повлекло, по сути, перестройку в банковском секторе, результатом которой явилось принятие закона о страховании вкладов и создание государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Этот шаг был продиктован сложившейся ситуацией в российской банковской системе. Несмотря на решение поставленных перед АРКО проблем и повышение деловой активности в российском банковском секторе, отказываться от института страхования вкладов было нецелесообразно. Но отсутствие четких критериев по отбору проблемных банков для оказания им финансовой поддержки требовало перехода на качественно новый уровень организации системы страхования вкладов.[[4]](#footnote-4)

До принятия закона о страховании вкладов правовую основу гарантий возврата привлекаемых банками денежных средств граждан составляли, главным образом, четыре нормы банковского законодательства. Это – ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 28 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 840 Гражданского кодекса РФ и ст. 38 закона о банках предусматривающие, во-первых, обязанность банков обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, во-вторых, создание федерального фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном соответствующим (так и не принятым) федеральным законом, в-третьих, субсидиарную ответственность Российской Федерации и ее субъектов, а также муниципальных образований как гарантию возврата вкладов граждан в банках, ст. 39 закона о банках, в соответствии с которой банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов. Реально действующей была лишь система лицензирования и обязательных резервов, однако и она не смогла предотвратить банкротство значительного количества банков в результате системного кризиса в 1998 г. Обязательных резервов, депонируемых банками в ЦБ РФ, оказалось не достаточно для удовлетворения предъявляемых вкладчиками требований. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов так и не был создан, поскольку не был принят соответствующий федеральный закон, а фонды добровольного страхования не получили дальнейшего распространения.[[5]](#footnote-5)

Следующим этапом становления российской системы страхования вкладов стала реализация положений закона о страховании вкладов. Надзорный орган должен был установить требования к участию в системе страхования вкладов банков и определить процедуры рассмотрения ходатайств банков о включении в данную систему. В этой связи был разработан и принят целый комплекс законодательных и нормативных актов. В частности, в связи с возникшей необходимостью урегулирования правоотношений, возникающих в связи с признанием банкротами кредитных организаций, не участвующих в системе страхования вкладов, был принят Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам при банкротстве банков, не учитывающих в системе страхования физических лиц в банках Российской Федерации».

По результатам рассмотрения первичных и повторных ходатайств банков, а также их заявлений об обжаловании отрицательных заключений в систему вошел 931 банк, из них 18 банков получили лицензию на привлечение средств физических лиц впервые, 274 банка лишились права привлекать средства физических лиц. По данным ЦБ РФ, в банках, включенных в систему страхования вкладов, было сосредоточено более 99% всех вкладов физических лиц, размещенных в кредитных организациях России, и около 94% всех активов банковского сектора страны.[[6]](#footnote-6)

**2. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц**

**2.1 Понятие системы страхования вкладов физических лиц**

Необходимость формирования системы страхования вкладов граждан в Российской Федерации впервые была предусмотрена Законом РФ от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности", который предусмотрел одновременное создание системы обязательного и добровольного страхования вкладов. Организация первой должна была осуществляться посредством федерального фонда обязательного страхования вкладов, который создавался для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери доходов по вложенным средствам (ст. 38). Вторая представляла собой некоммерческие организации фондов добровольного страхования вкладов и выплаты доходов по ним (ст. 39) и была призвана обеспечить недостаточность страхования ответственности банка по обязательной системе, а при отсутствии системы обязательного страхования фактически восполняла этот пробел.

Центральным банком РФ были установлены требования к порядку организации системы добровольного страхования вкладов: фонд добровольного страхования вкладов может быть учрежден минимум пятью банками с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала для банков на дату создания фонда.

Согласно указанию ЦБ РФ от 1 декабря 2003 г. N 1346-У минимальный размер уставного капитала создаваемого банка равен 5 млн евро. Исходя из этого, совокупный минимальный уставный капитал таких организаций должен быть равен 100 млн евро. Особенности создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяются уставами этих организаций.[[7]](#footnote-7)

Таким образом, если отношения по добровольному страхованию вкладов имели свое правовое регулирование, то отношения по обязательному страхованию- не имели, и принятый Закон о страховании вкладов устранил этот правовой пробел.

Данный вид страхования относится к обязательной форме страхования, что означает его появление в силу прямого указания закона. Участие в системе обязательного страхования вкладов обязательно для всех банков. Последствия отказа банков от участия в данной системе установлены в ст. 46 Закона о страховании вкладов, главное из которых заключается в том, что если банки в течение 21 месяца не примут участия в системе, то деятельность таких банков по привлечению вкладов граждан будет прекращена.

Закон о страховании вкладов вступает в противоречие со ст. 936 ГК РФ, п. 4 ст. 3 Закона РФ от 27 декабря 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ", предусматривающими необходимость заключения договора обязательного страхования, устанавливает, что страхование вкладов осуществляется на основании данного Закона и не требует заключения договора страхования.[[8]](#footnote-8)

Целесообразно привести данное положение в соответствие с общими положениями гражданского законодательства.

Договор страхования вкладов относится к группе договоров страхования риска ответственности за нарушение договора (п. 1 ст. 932 ГК РФ), выделяемых наряду со страхованием ответственности аудиторской организации за нарушение договора (ст. 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности)", со страхованием ответственности плательщика ренты по договору ренты о передаче под ее выплату денежной суммы или иного движимого имущества (п. 2 ст. 587 ГК РФ), со страхованием ответственности лизингополучателя за нарушение договора лизинга (п. 4 ст. 21 Федерального закона от 8 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и др.

Страхование ответственности за нарушение договора (или, как гласит Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 172-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ "и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ," предусматривающий подробную классификацию видов страхования, - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору) имеет ряд принципиальных отличий:

а) его возможность должна быть прямо предусмотрена законом и не может без этого указания вводиться сторонами произвольно;

б) страхованию подлежит только риск ответственности самого страхователя и никакого другого лица, в противном случае договор страхования ничтожен (п. 2 ст. 932 ГК РФ);

в) выгодоприобретателем по такому договору всегда является кредитор - сторона, перед которой страхователь-должник обязан нести ответственность, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица (п. 3 ст. 932 ГК РФ).

В литературе встречается и иная точка зрения. Так, по мнению А.А. Иванова, указанный договор есть ничто иное как страхование имущества (самого вклада).[[9]](#footnote-9)

Таким образом, ни один из законов, упоминающий словосочетание «система страхования вкладов» не дает его понятие.

**2.2 Цели системы страхования вкладов физических лиц**

В качестве целей системы страхования вкладов физических лиц в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» названы:

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

2) укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации;

3) стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

При этом следует учитывать тесную взаимосвязь указанных целей, ни одна из них не может быть достигнута в ущерб другой. Как только банковская система выходит из равновесия (что мы можем наблюдать в кризисные периоды), сразу возрастает риск потери вкладов физическими лицами.

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

**2.3 Принципы системы страхования вкладов физических лиц**

Страхование банковских вкладов базируется на следующих принципах, закрепленных в ст. 3 Закона о страховании вкладов:

1. Обязательность участия банков в системе страхования вкладов.

Как установлено ч. 1 ст. 6 Закона о страховании вкладов, участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков.

В части 3 ст. 6 Закона о страховании вкладов установлены следующие обязанности банков в связи с участием в системе страхования вкладов:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов.

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

Рассматривая изложенный основной принцип системы страхования вкладов, целесообразно привести проблемный вопрос, обозначенный в заключении Комитета по бюджету и налогам Государственной Думы от 16 мая 2003 г. по проекту Закона о страховании вкладов и законопроектам, связанным с принятием Закона: гарантирование в принципе увеличивает риск безответственного поведения банков и вкладчиков, перераспределяет индивидуальные риски в пользу недобросовестных банков, повышает издержки банков и неспособно сократить риск системного банковского кризиса ввиду заведомой недостаточности фонда страхования вкладов для выполнения значимой части обязательств банковской системы. Рост банковских вкладов населения на 47% за один 2002 год также говорит о том, что переток сбережений населения в организованную форму (как и обратно) скорее определяется общеэкономической ситуацией, чем отсутствием или наличием предлагаемой системы. В заключении по законопроекту также отмечено, что центральное противоречие системы страхования вкладов заключается в нежелании банков, считающих себя стабильными и осмотрительными, компенсировать потери вкладчикам недобросовестных банков. При этом также возрастает риск чрезмерно агрессивной депозитной политики сравнительно мелких банков, входящих в фонд страхования вкладов на равных правах с крупными банками - донорами системы гарантирования.[[10]](#footnote-10)

3. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов.

На реализацию рассматриваемого основного принципа системы страхования вкладов направлен целый ряд положений Закона о страховании вкладов, среди которых следует упомянуть положения, устанавливающие:

* обязанности банков по представлению и размещению информации (ст. 6 Закона);
* составление и представление Агентством отчетности (ст. 24 Закона);
* аудит Агентства (ст. 25 Закона);
* получение Агентством отчетности банков и иной информации (ст. 29 Закона);
* систему контроля за функционированием системы страхования вкладов (ст. 42 Закона).

4. Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов обеспечивается, как прямо указано в п. 4 указанной статьи, за счет регулярных страховых взносов банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.

Обязанность банков - участников системы страхования вкладов уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов установлена, как говорилось выше, в п. 1 ч. 3 ст. 6 Закона о страховании вкладов.

Согласно ч. 1 ст. 35 Закона страховые взносы едины для всех банков и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков.

В ст. 36 Закона установлен предел накопления денежных средств фонда обязательного страхования вкладов - 10% общей суммы вкладов в банках:

в соответствии с ч. 15 ст. 36 Закона с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством, превысит 10% общей суммы вкладов в банках, уплата страховых взносов банками автоматически приостанавливается;

согласно ч. 16 ст. 36 Закона с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством, составит менее 10% общей суммы вкладов в банках, уплата страховых взносов банками автоматически возобновляется.[[11]](#footnote-11)

В юридической литературе н6азываются еще три принципа организации ответственной системы страхования вкладов, не закрепленные в качестве таковых в ст.3 Закона, но выводимые из других его норм. Это принципы допуска в систему только финансово устойчивых банков; ограничительный характер выплат возмещения по вкладам; максимальная скорость выплат.[[12]](#footnote-12)

Принцип допуска в систему только финансово устойчивых банков означает, что участниками системы становятся только банки, которые удовлетворяют ряду дополнительных требований к учету, отчетности, финансовому положению и соблюдают обязательные экономические нормативы. Установление этого принципа предопределено необходимостью ограничения финансовых рисков системы страхования вкладов путем исключения возможности присутствия в ней проблемных банков.

Введение принципа ограничительного характера выплат возмещения по вкладам позволяет отнести отечественную систему страхования вкладов к системам с ограниченной компенсацией. Отличия между системами с полной и частичной компенсацией заключаются в том, что в первом случае гарантируется весь вклад независимо от его суммы, а во втором – лишь его часть в пределах определенной максимальной суммы.

Наконец, наличие принципа максимальной скорости выплаты страхового возмещения обусловлено тем, что способность системы страхования вкладов предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от сроков, в течении которых владельцы депозитов получают возможность воспользоваться своими средствами. В международной практике оптимальным сроком являются 30 дней с момента наступления страхового случая. Считается, что при более длительных сроках выплат может произойти подрыв доверия к системе страхования и возникнуть паника среди населения.[[13]](#footnote-13)

**2.4 Субъекты и объекты страхования**

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые страхователями;

3) Агентство, признаваемое страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из Закона о страховании вкладов.

Или другими словами: участниками отношений по обязательному страхованию вкладов являются страхователь, выгодоприобретатель, страховщик, контролирующий орган (ст. 4 Закона о страховании вкладов). Здесь обнаруживается расхождение со ст. 38 Закона РФ "О банках и банковской деятельности", согласно которой участниками данной системы являются лишь страхователь и страховщик.

Страхователь и страховщик - это стороны договора страхования, а выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Как установлено в п. 1 ст. 927 гл. 48 "Страхование" ч. 2 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Особенность данного вида страхования заключается в том, что ст. 970 ГК РФ, признавая его особым видом страхования, устанавливает, что правила гл. 48 ГК РФ о страховании применяются к отношениям по страхованию вкладов, если специальными законами не установлено иное.

Согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). В пункте 2 ст. 929 ГК РФ установлено, что по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932).

Однако в рамках системы страхования вкладов отношения между банком и Агентством носят публично-правовой характер и основываются на нормах закона, а не договора страхования. Согласно ч. 3 ст. 5 Закона страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. Следует отметить, что это допускается ст. 970 ГК РФ, согласно которой правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ, применяются к отношениям по страхованию банковских вкладов постольку, поскольку законом об этом виде страхования не установлено иное.

Соответственно, в целях недопущения смешения понятий "страхователь", "страховщик" и "выгодоприобретатель", правовое содержание которых определено Гражданским кодексом РФ, в статье 4 Закона о страховании вкладов установлено, что банки признаются страхователями, Агентство - страховщиком и вкладчики - выгодоприобретателями только для целей Закона о страховании вкладов.[[14]](#footnote-14)

Как определено в п. 4 ст. 2 Закона о страховании вкладов, под вкладчиком понимается гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

Вкладчики как участники системы страхования вкладов согласно п. 1 статьи 4 Законом о страховании вкладов признаются выгодоприобретателями по аналогии с лицами, не являющимися стороной договора страхования, но в пользу которых заключен договор страхования. Это значит, что при наступлении предусмотренных Законом событий (страхового случая) страховщик обязан выплатить вкладчику возмещение по вкладу в пределах установленной Законом суммы.

Право вкладчиков получать возмещение по вкладам в порядке, установленном Законом о страховании вкладов, закреплено в п. 1 ч. 1 ст. 7 Закона. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам определены в гл. 2 Закона о страховании вкладов.[[15]](#footnote-15)

В пункте 1 ст. 2 Закона о страховании вкладов определено, что под банком понимается кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Как установлено в п.2 ст.4 Закона о страховании вкладов, участниками системы страхования вкладов являются только те банки, которые внесены в установленном порядке в реестр банков. Согласно п. 3 ст. 2 Закона реестр банков - это формируемый в соответствии с Законом о страховании вкладов перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов.

Частью 2 ст. 6 Закона о страховании вкладов установлено, что банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

Особенности постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу Закона, определены в ст. 43 Закона о страховании вкладов.

В соответствии с п. 2 ст.4 Закона о страховании вкладов банки как участники системы страхования вкладов признаются страхователями по аналогии со стороной договора страхования, уплачивающей страховщику обусловленную договором плату (страховую премию). Соответственно, банки являются лицами, за счет которых осуществляется страхование вкладов граждан. Общие положения об участии банков в системе страхования вкладов содержатся в ст. 6 Закона. Там же установлены обязанности банков в связи с участием в системе страхования вкладов, среди которых в первую очередь следует отметить обязанность уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов. Указанные страховые взносы являются аналогами страховой премии, уплачиваемой в рамках договора страхования.[[16]](#footnote-16)

Агентство по страхованию вкладов в соответствии с ч. 1 ст. 14 Закона о страховании вкладов создается в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов. В части 1 ст. 15 Закона также закреплено, что целью деятельности Агентства в соответствии с Законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Агентство согласно п. 3 ст.4 Закона о страховании вкладов признается для целей названного Закона страховщиком по аналогии со стороной договора страхования, обязующейся за страховую премию при наступлении страхового случая возмещать выгодоприобретателю причиненные вследствие наступления страхового случая убытки.

Порядок выплаты возмещения по вкладам определен в ст. 12 Закона о страховании вкладов.

Статус, цель деятельности и полномочия Агентства установлены в гл. 3 Закона о страховании вкладов.[[17]](#footnote-17)

Как установлено в ст. 1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, названным Законом и другими федеральными законами. Там же установлено, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и названным Законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Согласно п. 4 ст.4 Закона о страховании вкладов Банк России является участником системы страхования вкладов при осуществлении им функций, вытекающих из названного Закона.

Банк России в системе страхования вкладов осуществляет функции банковского регулирования и банковского надзора:

«функция банковского регулирования заключается в том, что Банк России в случаях, предусмотренных названным Законом, в соответствии с ч. 5 его ст. 1 принимает в соответствии с Законом нормативные акты, которыми регулируются отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов;

в рамках осуществления функции банковского надзора Банк России в соответствии с названным Законом проводит тематические инспекционные проверки банков и применяет к банкам, допустившим нарушения названного Закона, меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».[[18]](#footnote-18)

Частью 2 ст. 27 Закона установлено, что Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

В соответствии со ст. 5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат все вклады физических лиц, внесенные в банки РФ, за исключением следующих групп денежных средств:

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

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

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

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

Страхование вкладов осуществляется в силу Закона о страховании вкладов и не требует заключения договора страхования.

По моему мнению, объектом страхования банковских вкладов граждан является не владение, пользование и распоряжение имуществом, как в страховании имущества, а обязанность банка возместить причиненный другим лицам вред, вытекающая из ненадлежащего исполнения обязательства по договору. Именно с этим связан страховой интерес страхователя, и для этого он заключает договор. Страхование вклада осуществляется не в целях его сохранения в статическом состоянии имущества как такового, а в целях обеспечения реализации договорной обязанности банка по возвращению полученных денежных средств и уплаты необходимых процентов, вытекающей из договора банковского вклада или счета.

**3. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов**

**3.1 Правовой статус Агентства по страхованию вкладов**

Ключевую роль в организации и функционировании системы страхования вкладов играет Агентство по страхованию вкладов (далее – Агентство). Основные элементы его правового статуса состоят в следующем.

На основании Закона о страховании вкладов создана государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

Предшественником Агентства по страхованию вкладов являлось Агентство по реструктуризации кредитных организаций, созданное на основании Федерального закона от 8 июля 1999 г. N 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" в целях осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

С созданием Агентства по реструктуризации кредитных организаций появилась и такая организационно-правовая форма юридических лиц, как государственная корпорация:

в п. 1 ст. 28 Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" устанавливалось, что Агентство по реструктуризации кредитных организаций является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются названным Законом и Федеральным законом "О некоммерческих организациях";

одновременно с принятием Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" в соответствии с Федеральным законом от 8 июля 1999 г. N 140-ФЗ[[19]](#footnote-19) в Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"[[20]](#footnote-20) была введена статья 7.1 "Государственная корпорация", в п. 1 которой установлено, что государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Там же, в п. 1 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях", установлено, что государственная корпорация создается на основании федерального закона.

В первоначальной редакции законопроекта, который был принят в качестве Закона о страховании вкладов, в целях реализации государством законодательно закрепленных прав вкладчиков функции по страхованию вкладов предлагалось возложить на государственную корпорацию "Агентство по реструктуризации кредитных организаций".

Однако, как установлено ч. 1 ст. 14 Закона о страховании вкладов, создана новая государственная корпорация - "Агентство по страхованию вкладов". В качестве цели создания Агентства в ч. 1 названной статьи указано осуществление функций по обязательному страхованию вкладов. Целью же деятельности Агентства согласно ч. 1 ст. 15 названного Закона является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Агентство по реструктуризации кредитных организаций ликвидируется: в соответствии с Федеральным законом от 28 июля 2004 г. N 87-ФЗ[[21]](#footnote-21) Федеральный закон "О реструктуризации кредитных организаций" признан утратившим силу и определен порядок ликвидации государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций".

Агентство по страхованию вкладов является некоммерческой организацией. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона "О некоммерческих организациях" некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Пунктом 2 ст. 2 Федерального закона "О некоммерческих организациях" установлено, что некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Выше говорилось, что в соответствии с п. 1 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" (в ред. Федерального закона от 8 июля 1999 г. N 140-ФЗ) государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Государственная корпорация создается на основании федерального закона.

Статьей 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" также установлено следующее:

имущество, переданное государственной корпорации Российской Федерацией, является собственностью государственной корпорации;

государственная корпорация не отвечает по обязательствам Российской Федерации, а Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной корпорации, если законом, предусматривающим создание государственной корпорации, не предусмотрено иное (п. 1);

государственная корпорация использует имущество для целей, определенных законом, предусматривающим создание государственной корпорации. Государственная корпорация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям;

государственная корпорация обязана ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества в соответствии с законом, предусматривающим создание государственной корпорации (п. 2);

особенности правового положения государственной корпорации устанавливаются законом, предусматривающим создание государственной корпорации. Для создания государственной корпорации не требуется учредительных документов, предусмотренных ст. 52 Гражданского кодекса РФ;

в законе, предусматривающем создание государственной корпорации, должны определяться наименование государственной корпорации, цели ее деятельности, место ее нахождения, порядок управления ее деятельностью (в том числе органы управления государственной корпорации и порядок их формирования, порядок назначения должностных лиц государственной корпорации и их освобождения), порядок реорганизации и ликвидации государственной корпорации и порядок использования имущества государственной корпорации в случае ее ликвидации (п. 3);

положения Федерального закона "О некоммерческих организациях" применяются к государственным корпорациям, если иное не предусмотрено настоящей статьей или законом, предусматривающим создание государственной корпорации (п. 4).[[22]](#footnote-22)

В соответствии с п. 4 ст. 3 Федерального закона "О некоммерческих организациях" некоммерческая организация имеет печать с полным наименованием этой некоммерческой организации на русском языке.

По аналогии с приведенным положением и в его развитие в ч. 3 ст. 14 Закона о страховании вкладов закреплено, что Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.[[23]](#footnote-23)

В пункте 4 ст. 3 Федерального закона "О некоммерческих организациях" также установлено, что некоммерческая организация вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, а также зарегистрированную в установленном порядке эмблему.

Согласно п. 3 ст. 3 Федерального закона "О некоммерческих организациях" некоммерческая организация вправе в установленном порядке открывать счета в банках на территории Российской Федерации и за пределами ее территории.

Частью 4 ст. 14 Закона о страховании вкладов приведенное положение уточнено в части того, что Агентство имеет счет только в Банке России.[[24]](#footnote-24)

Согласно п. 3 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" место нахождения государственной корпорации должно быть определено в законе, предусматривающем ее создание.

По общему правилу, содержащемуся в п. 2 ст. 4 Федерального закона "О некоммерческих организациях" (в ред. Федерального закона от 21 марта 2002 г. N 31-ФЗ), место нахождения некоммерческой организации определяется местом ее государственной регистрации.

Часть же 5 ст. 14 Закона о страховании вкладов определяет местонахождение центральных органов Агентства - город Москва. Видимо, под центральными органами Агентства в ч. 5 ст. 14 Закона о страховании вкладов понимаются органы управления Агентства, которыми согласно ст. 17 того же Закона являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства. Правительство РФ распоряжением от 6 января 2004 г. N 6-р "О составе совета директоров государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"[[25]](#footnote-25) поручило Минимуществу России согласовать с Внешэкономбанком вопрос о размещении Агентства в здании, расположенном в г. Москве, просп. Академика Сахарова, д. 9.

**3.2 Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов**

Как говорилось выше, согласно п. 3 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" цели деятельности государственной корпорации должны быть определены в законе, предусматривающем ее создание.

В качестве цели деятельности Агентства в ч. 1 ст. 115 указано обеспечение в соответствии с Законом функционирования системы страхования вкладов.

Следует отметить, что в ч. 1 ст. 14 Закона о страховании вкладов указаны также цели создания Агентства: осуществление функций по обязательному страхованию вкладов.[[26]](#footnote-26)

В части 2 ст.15 Закона о страховании вкладов определены полномочия Агентства при осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов. В отношении этих функций необходимо отметить следующее.

1) Организация учета банков (ведение реестра банков).

Как определено в п. 3 ст. 2 Закона, реестр банков - это формируемый в соответствии с названным Законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов.

Порядок постановки банков на учет и снятия с учета в системе страхования вкладов установлен ст. 28 Закона, в которой, в частности, закреплено следующее:

постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков;

банк снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков.

В ст. 43 Закона определены особенности постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу Закона.

По этому поводу хотелось бы сделать некоторое отступление.

Закон о страховании вкладов (ч. 1 ст. 28) также определяет, что постановку банка на учет в системе страхования вкладов осуществляет государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" путем внесения его в реестр банков на основании уведомления о выдаче банку разрешения Банка России. С точки зрения конституционно-правового принципа равенства перед законом к тем банкам, которые имеют разрешение Банка России на день вступления в силу Закона о страховании вкладов и включаются в систему страхования вкладов, и к банкам, которые в последующем (после вступления в силу Закона о страховании вкладов) будут получать указанное разрешение, должны применяться равные требования. На момент вступления в силу Закона о страховании вкладов требования, связанные с получением лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, были установлены пунктом 13.1 Инструкции Банка России от 23.07.98 N 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности". В их числе: финансовая устойчивость в течение шести месяцев до даты направления ходатайства; прозрачность структуры участников (акционеров) и их групп; выполнение обязательных резервных требований Банка России; отсутствие задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации, местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами; наличие соответствующей организационной структуры, включающей службу внутреннего контроля; выполнение квалификационных требований, установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, предъявляемых к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета), и квалификационных требований Банка России к сотрудникам кредитной организации; выполнение технических требований, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

Указанные требования Инструкции N 75-И отличны от тех, которые предъявляются к участникам системы страхования вкладов в силу ст. 44 Закона о страховании вкладов.

Банки могли подать ходатайство о выдаче им лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, ориентируясь на положения Инструкции N 75-И. Более того, процедура рассмотрения ходатайств о получении указанной лицензии такова, что на первом этапе их рассматривают территориальные учреждения Банка России, которые могут применить в этих целях положения Инструкции N 75-И.

Однако если банк не получил лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады к дате вступления в силу Закона о страховании вкладов, то к нему должны применяться положения указанного Закона, так как выдача ему данной лицензии автоматически означает вступление банка в систему страхования вкладов.

Именно так, по нашему мнению, необходимо толковать п. 13.2 Инструкции N 109-И, в соответствии с которым кредитная организация для расширения деятельности путем получения лицензии, предусмотренной подп. 14.1.3 (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях) или подп. 14.1.4 (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) данной Инструкции, в дополнение к требованиям, указанным в п. 13.1 Инструкции, должна соответствовать требованиям, установленным Законом о страховании вкладов.[[27]](#footnote-27)

2) Сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов.

В соответствии с ч. 3 ст. 37 Закона Агентство имеет право требовать от банков произвести перечисление неуплаченных страховых взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты. Как установлено ч. 6 ст. 37 Закона, взыскание денежных сумм неисполненных обязательств банков по уплате страховых взносов, а также пеней осуществляется Агентством в судебном порядке.

Контроль Агентства за поступлением страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется путем:

получения отчетности банков и иной информации, определенной в соответствии с ч. 1 ст. 29 Закона Банком России по согласованию с Агентством;

получения на основании ч. 2 ст. 29 Закона Агентством разъяснений, касающихся информации об уплате банками страховых взносов;

участие служащих Агентства в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов.

3) Осуществление мероприятий по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам.

Мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам предусмотрены следующими статьями названного Закона:

статьей 12, определяющей порядок выплаты возмещения по вкладам;

статьей 30, определяющей порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай.

4) Право обращения в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности.

Частью 1 ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" установлено, что в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.[[28]](#footnote-28)

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России в соответствии с ч. 2 ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" вправе:

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

б) потребовать от кредитной организации:

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

замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в ст. 60 названного Закона, т.е. членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;

осуществления реорганизации кредитной организации;

в) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

г) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

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

и) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

к) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.[[29]](#footnote-29)

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

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

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

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

5) Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.

Порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов определен в ст. 38 Закона. В частности, согласно ч. 2 ст. 38 Закона направления, порядок и условия размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых временно свободных денежных средств ежегодно определяются советом директоров Агентства. 6) Право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Указанному праву Агентства корреспондируют:

установленная в п. 2 ч. 3 ст. 6 Закона обязанность банков представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

возложенная на банки в соответствии с п. 3 ч. 3 ст. 6 Закона обязанность размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

7) Определение порядка расчета страховых взносов.

Согласно п. 7 ч. 2 комментируемой статьи в полномочия Агентства входит определение порядка расчета страховых взносов в соответствии со ст. 36 Закона. Однако в ст. 36 Закона предусмотрено, что Агентством устанавливается только порядок исчисления расчетной базы.

8) Иные полномочия.

Как установлено в п. 8 ч. 2 ст.15 Закона, Агентство при осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов может осуществлять и иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с Законом о страховании вкладов целей. Соответственно, перечень полномочий Агентства является открытым. Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов на основании Закона о страховании вкладов не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.[[30]](#footnote-30)

**3.3 Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия**

Согласно общему правилу, содержащемуся в п. 1 ст. 53 части первой ГК РФ, юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительными документами. Порядок назначения или избрания органов юридического лица определяется законом и учредительными документами.[[31]](#footnote-31)

В соответствии с п. 3 ст. 7.1 Федерального закона "О некоммерческих организациях" порядок управления ее деятельностью (в том числе органы управления государственной корпорации и порядок их формирования, порядок назначения должностных лиц государственной корпорации и их освобождения) должен быть определен в законе, предусматривающем создание государственной корпорации.[[32]](#footnote-32)

Как определено статьей 17 Закона о страховании вкладов, органами управления Агентства являются:

* совет директоров Агентства;
* правление Агентства;
* генеральный директор Агентства.

Совет директоров Агентства, как установлено ч. 1 ст. 18 названного закона, является высшим органом управления Агентства.

Согласно п. 2 ст. 29 Федерального закона "О некоммерческих организациях" основная функция высшего органа управления некоммерческой организацией - это обеспечение соблюдения некоммерческой организацией целей, в интересах которых она была создана.

В совет директоров Агентства входят 13 членов:

* семь представителей Правительства РФ;
* пять представителей Банка России;
* генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.

Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства Российской Федерации.

Заседания совета директоров Агентства созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров Агентства по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Протокол заседания совета директоров Агентства подписывается председательствующим на заседании совета директоров Агентства. Мнение членов совета директоров Агентства, оставшихся в меньшинстве при голосовании, заносится по их требованию в протокол.

Заседание совета директоров Агентства проводится председателем совета директоров Агентства, а в его отсутствие лицом, уполномоченным председателем совета директоров Агентства.

Совет директоров Агентства правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения совета директоров Агентства принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим.[[33]](#footnote-33)

Совет директоров Агентства реализует следующие полномочия:

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает ставку страховых взносов;

3) определяет направления, условия и порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых денежных средств;

4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство Российской Федерации не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;

5) принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

6) утверждает порядок расчета страховых взносов;

7) утверждает годовой отчет Агентства;

8) утверждает порядок предоставления банкам отсрочки или рассрочки погашения задолженности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) утверждает смету расходов Агентства;

10) утверждает организационную структуру Агентства;

11) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства;

12) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;

13) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;

14) назначает аудитора Агентства;

15) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам деятельности Агентства;

16) утверждает регламент работы правления Агентства;

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

18) принимает решение о выпуске Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».[[34]](#footnote-34)

В соответствии с указанным документом правление является коллегиальным исполнительным органом Агентства, в пределах своей компетенции принимающим решения по вопросам текущей деятельности Агентства. Правление подотчетно Совету директоров. Функции Председателя Правления осуществляет Генеральный директор Агентства.

Основными задачами Правления являются:

* обеспечение эффективной деятельности Агентства по выполнению его задач и реализации решений совета директоров Агентства;
* своевременное принятие решений по вопросам, отнесенным к компетенции Правления.

Количественный и персональный состав правления определяется советом директоров по представлению генерального директора, который входит в состав правления Агентства по должности и руководит работой правления Агентства.

Члены правления должны активно участвовать в работе правления, действовать в интересах Агентства добросовестно и разумно. Член правления, являющийся заинтересованным в сделке или вступающий в конфликт интересов, не может принимать участия в голосовании при принятии решения о заключении такой сделки. В случае если все члены правления признаются заинтересованными в сделке лицами, сделка может быть совершена по решению совета директоров.

Заседания правления созывает и организует генеральный директор, а в случае его отсутствия - его первый заместитель или один из заместителей, на которого генеральный директор возложил эти функции.

Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в две недели. Конкретную дату, время и место проведения заседания правления устанавливает генеральный директор.

Функции секретаря правления по решению правления могут быть возложены на сотрудника Агентства, не являющегося членом правления.

Заседания правления ведет генеральный директор, а в случае его отсутствия - его первый заместитель или один из заместителей, на которого генеральный директор возложил эти функции.

Передача голоса одним членом правления другому члену правления или третьему лицу запрещены.

Отсутствующий на заседании член правления имеет право заблаговременно изложить в письменной форме свое мнение по вопросам повестки дня заседания правления и передать его секретарю правления. Такое письменное мнение оглашается на заседании, учитывается при подсчете голосов и подшивается к протоколу заседания.

В случае необходимости, любое заседание правления может быть отложено или перенесено генеральным директором.[[35]](#footnote-35)

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов правление Агентства:

1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;

2) принимает решение о включении банка в реестр банков и об исключении банка из реестра банков в порядке, установленном Законом о страховании вкладов;

3) обращается в Банк России с предложением о применении к банку мер ответственности в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов, направлениях, об условиях и о порядке размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;

6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено пунктом 4 части 3 статьи 6 Закона о страховании вкладов, не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с частью 1 статьи 30 того же Закона;

7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров Агентства;

8) представляет в совет директоров Агентства предложения об использовании прибыли Агентства;

9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Законом о страховании вкладов, если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.[[36]](#footnote-36)

Помимо указанного в тексте статьи 21 Закона о страховании вкладов к компетенции правления относится принятие решений по всем вопросам текущей деятельности Агентства (кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию совета Директоров), в том числе:

1) координация работы служб и подразделений Агентства, утверждение соответствующих правил, инструкций и регламентов, положений о подразделениях и должностных инструкций, а также других внутренних документов Агентства, регулирующих деятельность структурных подразделений Агентства, если утверждение таких документов не отнесено к компетенции совета директоров;

2) утверждение типовых форм, стандартных тарифов, общих условий заключения Агентством сделок;

3) иные вопросы, отнесенные к компетенции правления действующим законодательством, Положением о совете директоров Агентства, а также решениями совета директоров Агентства.[[37]](#footnote-37)

Правление не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к компетенции совета директоров Агентства, если эти вопросы не были переданы в компетенцию правления решением совета директоров либо относятся к исключительной компетенции совета директоров.

Правление обеспечивает контроль за исполнением собственных решений, а также решений, принятых советом директоров.

Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства простым большинством голосов от числа присутствующих его членов при условии, если на заседании присутствует не менее половины его членов.

Кандидатура генерального директора Агентства представляется совету директоров Агентства председателем совета директоров Агентства.

Срок пребывания в должности генерального директора Агентства составляет пять лет.

За месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства председатель совета директоров Агентства должен представить совету директоров Агентства кандидатуру для назначения нового генерального директора Агентства.

Следует отметить, что установление конкретного срока пребывания в должности генерального директора Агентства в совокупности с предусмотренным в п. 2 ст. 22 Закона о страховании вкладов исчерпывающем перечнем случаев освобождения его от должности существенно усиливает устойчивость этого поста.

Этим генеральный директор Агентства выгодно отличается от, например, Председателя Правительства Российской Федерации, который может быть сменен в любое время.

Генеральный директор Агентства освобождается от должности советом директоров Агентства. Совет директоров Агентства вправе освободить от должности генерального директора Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства.

Случаи, в которых генеральный директор Агентства может быть освобожден от должности, в целом аналогичны случаям освобождения от должности Председателя Банка России, предусмотренным в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".[[38]](#footnote-38)

В отличие от Председателя Банка России, который может быть освобожден от должности в случае невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии, аналогичный случай в комментируемом законе не предусмотрен. Видимо предполагается, что возникновение указанного случая для генерального директора Агентства исключено.

Генеральный директор как единоличный исполнительный орган некоммерческой организации осуществляет текущее руководство деятельностью некоммерческой организации и подотчетен высшему органу управления некоммерческой организацией.

К компетенции исполнительного органа некоммерческой организации относится решение всех вопросов, которые не составляют исключительную компетенцию других органов управления некоммерческой организацией.

**4. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов**

**4.1 Организационные основы системы страхования вкладов**

В рамках организационных основ системы страхования вкладов действующее законодательство устанавливает порядок взаимодействия Агентства по страхованию вкладов, органов государственной власти, Банка России и кредитных организаций.

Взаимодействие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации, органов местного самоуправления и Банка России по отношению к Агентству по страхованию вкладов строится на основе принципа невмешательства, в соответствии с которым вышеуказанные органы не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Отношения Банка России и Агентства основаны в первую очередь на взаимном информировании друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

С указанной целью Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию, в частности:

о выдаче банку разрешения (лицензии) Банка России;

о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства;

о применении Банком России к банку мер ответственности в виде наложения запрета (ограничений) на привлечение вкладов граждан, назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, об отзыве (аннулировании), а также о замене лицензии Банка России;

о реорганизации банка;

о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В свою очередь Агентство:

1) информирует Банк России:

о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра;

об изменении ставки страховых взносов;

2) обращается в Банк России с предложениями:

о проведении проверки банка Банком России;

о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

Взаимоотношения Агентства и банков осуществляются по следующим направлениям:

1) Агентство ставит банк на учет в системе страхования вкладов путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России. Порядок ведения реестра банков установлен решением правления Агентства по страхованию вкладов от 19 февраля 2004 г.

В соответствии с указанным Порядком под реестром понимается перечень банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов.

Банк вносится в реестр на основании уведомления Банка России о выдаче банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Внесение банка в реестр осуществляется в день получения указанного уведомления Банка России. Если банк уже имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение счетов физических лиц на день вступления в силу Закона о страховании вкладов, он вносится в реестр на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банком требованиям к участию в системе страхования вкладов. Внесение данного банка в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня получения указанного уведомления Банка России.

Банк исключается из реестра в случаях:

а) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной настоящим Федеральным законом;

б) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

в) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Решение о включении банка в реестр и об исключении банка из него принимается правлением Агентства по страхованию вкладов.

Действующим законодательством[[39]](#footnote-39) предусмотрено введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случае выявления по данным отчетности и (или) результатам проверки Банка России несоответствия банка, состоящего на учете в системе страхования вкладов, хотя бы одному из предъявляемых требований в течении трех месяцев подряд; а также признания банка отказавшимся от участия в системе страхования вкладов и при иных обстоятельствах. Запрет вводится предписанием Банка России и отправляется банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. В дальнейшим Банк России направляет банку требование о представлении банку ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.[[40]](#footnote-40) Отказ банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствие требованиям к участию в данной системе влечет признание утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или генеральной лицензии;[[41]](#footnote-41)

2) получение Агентством от банков на основании мотивированного запроса разъяснений, касающихся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей;

3) осуществление Агентством комплекса действий, направленных на возмещение сумм вкладов при наступлении в банке страхового случая;

4) получение Агентством от банка информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай;

5) принятие Агентством участия в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей по страхованию вкладов.

Одной из главных проблем при создании системы страхования вкладов является ограничение принимаемых ею финансовых рисков. Именно для ее решения и была разработана специальная процедура, в соответствии с которой осуществляется допуск в систему страхования вкладов только финансово устойчивых, стабильно развивающихся и адекватно управляемых банков.

Оценка работы Банка России по отбору банков Турбановым А., генеральным директором Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов": «Требования к банкам, желающим участвовать в системе страхования вкладов, можно условно разделить на количественные и качественные. Количественные показатели Центрального Банка оценивает путем выставления банку баллов за достаточность капитала, состояние активов, доходность и ликвидность. А качественные показатели банка оцениваются по структуре его управления, прозрачности и отслеживанию рисков. Такой комплексный подход к проверке банков позволяет считать, что вошедшие в систему страхования вкладов банки имеют достоверный учет и отчетность, выполняют обязательные экономические нормативы Банка России и являются финансово устойчивыми. А это, в свою очередь, дает определенные гарантии того, что банки, работающие с депозитами граждан, будут нормально развиваться, работать прибыльно и отвечать по всем своим обязательствам. Проводимая сейчас Банком России работа, действительно является беспрецедентной по своим масштабам».[[42]](#footnote-42)

**4.2 Финансовая основа системы страхования вкладов**

Финансовую основу системы страхования вкладов составляет Фонд обязательного страхования вкладов, принадлежащий Агентству на праве собственности и предназначенный для финансирования выплаты возмещения по вкладам.

Фонд представляет собой совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в целях страхования вкладов. К числу характерных особенностей относятся следующие:

1) фонд обособляется от иного имущества Агентства; соответственно, по фонду ведется обособленный учет;

2) денежные средства фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России;

3) на фонд не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за включением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

1) страховых взносов, являющихся едиными для всех банков и подлежащих уплате ими со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков.

Взносы уплачиваются банками по уставленной советом директоров Агентства по страхованию вкладов ставке, которая не может превышать 0,13% расчетной базы, с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда превысит 5% общей суммы вкладов в банках.[[43]](#footnote-43)Банки самостоятельно осуществляют расчет страховых взносов и их уплату в валюте РФ в течении 5 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.

Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России.

Вместе с тем, если сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством, превысит 10% общей суммы вкладов в банках, уплата банками страховых взносов автоматически приостанавливается. Соответственно, начиная с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством, составит менее 10% общей суммы вкладов в банках, уплата страховых взносов банками автоматически возобновляется;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средств федерального бюджета;

5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда;

6) первоначального имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства;

7) других доходов, не запрещенных законодательством.

Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и (или) инвестированы на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством финансовых инструментов:

1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) в облигации российских эмитентов;

4) в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

5) в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

6) в ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;

7) в ценные бумаги государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития;

8) в депозиты и ценные бумаги Банка России.

Размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в ценные бумаги разрешается, если:

1) они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством РФ для размещения денежных средств институциональных инвесторов – для государственных ценных бумаг РФ;

2) они обращаются на государственном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам, - для государственных ценных бумаг субъектов РФ, облигаций российских эмитентов, созданных в форме акционерных обществ; ипотечных ценных бумаг.

Финансовые институты, приобретаемые за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, являются его неотъемлемой частью и отражаются на балансе, на котором учитывается этот фонд.

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается также имуществом Агентства и средствами федерального бюджета. В этих целях федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства РФ выдавать беспроцентные бюджетные ссуды и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета. В случае подтверждения советом директоров Агентства по страхованию вкладов решения правления Агентства о невозможности возмещения по вкладам в установленные сроки без пополнения фонда обязательного страхования вкладов за счет дополнительных денежных средств (за исключением страховых взносов и иных запланированных поступлений) совет директоров Агентства в срок, не превышающий 7 календарных дней после наступления страхового случая, принимает одно из следующих решений:

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

2) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству дополнительных денежных средств из федерального бюджета, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов превышает 1 млрд. рублей. При невозможности выделения указанных средств Правительство Российской Федерации в рамках своих полномочий вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения совета директоров Агентства. В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов совет директоров Агентства может устанавливать повышенную ставку страховых взносов.[[44]](#footnote-44)

**5. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам**

В соответствии с Законом о страховании вкладов вкладчики обладают комплексом прав:

1) получать возмещение по вкладам;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.[[45]](#footnote-45)

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Такое право требования вкладчика к банку удовлетворяется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее - лицензия Банка России) в соответствии с Законом о банках;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.[[46]](#footnote-46)

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет.

Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

Если вкладчик пропустил срок для обращения с требованием о возмещении по вкладам, указанный в Законе, срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) если обращению вкладчика с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

3) если причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).[[47]](#footnote-47)

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суд.[[48]](#footnote-48)

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документы, удостоверяющие его личность.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Что касается частей 2 и 3 статьи 11 «Размер возмещения по вкладам», то с 27.07.2006 г. были внесены изменения: возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 рублей, плюс 90 процентов суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 рублей, но в совокупности не более 190 000 рублей. А также: если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 190 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.[[49]](#footnote-49)

Как представляется, размер возмещения по вкладам в будущем может быть увеличен. Именно таким образом это происходило во многих странах, предусмотревших систему обязательного страхования вкладов.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

Если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

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

Статьей 12 Закона о страховании вкладов определен следующий порядок выплаты возмещения по вкладам:

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

2) Эту информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

3) При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство документов, (о которых говорилось выше), Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

4) Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5) При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

6) При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

7) В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение 10 дней со дня получения указанных документов банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и при необходимости об изменениях в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

8) После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

9) В случае восстановления срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

10) При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

11) 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.

12) Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов с Агентством, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается советом директоров Агентства. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

13) Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.[[50]](#footnote-50)

**Заключение**

Вопрос о сохранности банковских вкладов – один из ключевых для развития российской экономики. Давно известно: население зачастую не вкладывает деньги в банки, опасаясь не получить их обратно. И вот теперь все же принят долгожданный закон о системе обязательного страхования банковских вкладов физических лиц, который создает гарантии для вкладчиков.

Закон о страховании вкладов распространяется не только на вкладчиков, но и на других физических лиц, которые открывают банковские счета, за некоторым исключением. Это значительный шаг вперед. Также следует обратить внимание на то, что принятие этого Закона связано с тем, что собственником вклада физического лица является само это лицо, а отнюдь не банк. Если бы было наоборот, нет и оснований создавать систему обязательного страхования вкладов. Вкладчик предъявил бы свои требования в общем порядке.

Для страхования вкладов создано Агентство по страхованию вкладов. Порядок формирования его руководящих органов и функции установлены Федеральным законом. В Федеральном законе предусматривается, что Агентству по страхованию вкладов должны быть перечислены три миллиарда рублей Агентством по реструктуризации кредитных организаций в качестве взноса Российской Федерации. Остальные денежные средства отчисляются банками по ставкам. Предусмотрены и иные источники фонда, указанные в этом же Законе.

Агентство по реструктуризации кредитных организаций уже выполнило свои задачи. Замечу, что для Агентства по страхованию вкладов теперь могла бы подойти функция коллективного ликвидатора несостоятельных кредитных организаций: не пропал бы опыт антикризисного управления, было бы больше гарантий для вкладчиков.

Агентству предоставлено право проводить активные операции, что, безусловно, будет способствовать укреплению системы страхования вкладов.

Страхование является обязательным для тех банков, которые принимают вклады. Более того, те банки, которые принимают вклады, должны включаться в систему обязательного страхования. Но здесь есть один нюанс: противоречие между статьями одного и того же закона. Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация только тогда считается банком, когда она принимает вклады. А в ст. 36 Закона говорится, что право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Необходимо устранить это противоречие.

Порядок выплаты возмещения по вкладам регулируется нормами, закрепленными в ст. 12 Федерального закона. Но этот порядок, на мой взгляд, может создавать волокиту. Например, в ч. 1 указанной статьи говорится: «Агентство в течении 7 дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течении месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиком Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.» А если он не получит реестр?

На мой взгляд, полномочия Агентства должны быть такими, чтобы вкладчики могли без проволочек и максимально быстро получать свои вклады при наступлении страховых случаев.

Агентство должно иметь доступ ко всей информации о вкладчиках. Пока же доступ ограничен, он возможен только после того, как наступает страховой случай. И здесь тоже есть противоречие. С одной стороны, в ч. 1 ст. 31 «Служебная, коммерческая и банковская тайна» сказано: «Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных настоящим Федеральным законом», а с другой – в ст. 32 «Участие служащих Агентства в проверках банков» говорится: «Банк России привлекает служащих Агентства к участию в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом». Но если служащие Агентства будут участвовать в проверках, то и само Агентство получит доступ к банковской тайне раньше, чем наступит страховой случай. Все равно Агентство узнает все, что захочет узнать. Поэтому уж лучше было бы сразу закрепить право Агентства получать необходимую ему банковскую информацию, не дожидаясь, когда наступит страховой случай. Обладая всей необходимой информацией, Агентство смогло бы беспрепятственно выплачивать страховые возмещения. А так получится, что в банк, который не возвращает вклады, не будет доступа или информация пропадет, и вкладчики не смогут получить возмещение.

Возникнут проблемы с получением и сохранностью банковской информации, которые надо как-то решать. Собственник информации по вкладу – вкладчик. Его права должны быть надежно защищены. Нужно внести соответствующие дополнения и в банковское, и в гражданское законодательство.

«Подводя итоги первых страховых случаев, можно констатировать, что система страхования вкладов показала свою работоспособность, а выстроенная четкая технология выплат сработала без сбоев, - отмечал генеральный директор Агентства А.В. Турбанов. – Один из основных полученных результатов заключается в том, что в процессе выплат не было зафиксировано никакой паники, никакого беспокойства среди вкладчиков».

Российская банковская система только начинает сталкиваться с негативными последствиями введения системы страхования вкладов, связанными с тем, что основным критерием выбора банка для вкладчиков теперь становится уровень процентной ставки, а не надежность банка. Исследование банковских кризисов во многих странах показали, что наличие системы страхования вкладов действительно способно повысить системные риски за счет перераспределения средств граждан в менее надежные банки.

В такой ситуации на первое место выходит проблема обеспечения эффективного банковского надзора и своевременного вмешательства в деятельность рискованных банков, принятых в систему страхования вкладов. Без полноценного решения данной задачи отечественная банковская система может столкнуться с ростом системных рисков, а задача выживания для средних банков усложнится.

При надлежащем функционировании системы страхования вкладов Агентство становится государственным органом, заинтересованным в развитии и укреплении банковской системы России.

Для дальнейшего совершенствования действующей системы страхования вкладов, возможно, потребуется внесение изменений в действующее законодательство и нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации в части:

* ограничение изъятия банковских вкладов, что, во-первых, создаст внутренний механизм сдерживания массового оттока вкладов из банковской системы, актуальный при постоянном повышении страхового возмещения, во-вторых, потребует внесения изменений в гражданское законодательство;
* исключения нового вида системных рисков, сопровождающих банковскую деятельность, - невозможности отмены в судебном порядке решения надзорного органа и выполнения органами судебной власти функций надзорного органа (указанный вид системных рисков возникает в случае, когда надзорный орган признал банк несоответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов, а суд вынес решение разрешить банку привлекать вклады физических лиц);
* расширение перечня объектов страхования и включения в него счетов индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, а затем и иных юридических лиц;
* увеличения максимального размера страхового возмещения по вкладам;
* расширения перечня источников формирования Фонда обязательного страхования вкладов с целью повышения его доходности. Однако, повышение доходности не должно сопровождаться повышением рискованности вложений;
* усиления роли Агентства при осуществлении мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банков – участников системы страхования вкладов при условии законодательного закрепления критериев по отбору банков – участников системы страхования вкладов для оказания им финансовой поддержки в преодолении кризисной ситуации за счет государственных средств.

Таким образом, необходима комплексная проработка концепции развития системы страхования вкладов, а также определение законодательных актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые потребуют внесения изменений, согласований и разработки. При этом нововведения , в том числе внесение изменений в законодательство России, потребуют согласования не только с заинтересованными государственными органами, но и с банковским сообществом.

**Список источников и литературы**

**Источники**

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ. СПС КонсультантПлюс.

Федеральный закон от 12.01.1997 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях». СПС КонсультантПлюс.

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс.

Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс.

Указание Банка России от 16.07.2004 г. №1476-У «О порядке направления требования Банка России о предъявлении банком ходатайства о прекращении права на работу со вкладами» // Вестник Банка России. 2004. № 51.

Указание Банка России от 18.07.2004 г. №1477-У «О порядке признания утратившим силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов» // Вестник Банка России. 2004. № 51.

Указание Банка России от 30.07.2004 г. №1483-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов» // Вестник Банка России. 2004. № 51.

Официальное сообщение Агентства по страхованию вкладов от 23 марта 2007 г. «О ставке страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов» ставка страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов установлена в размере 0,13% расчетной базы за расчетный период (календарный квартал года) // Вестник Банка России. 28 марта 2007 г. № 16.

**Литература**

Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие. М., 2006.

Ахмаев А.Г. Страхование вкладов физических лиц. // Право и экономика. 2006, №11.

1. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Юридический Дом "Юстицинформ", 2005. СПС КонсультантПлюс.

Братко А.Г. Сохранность вкладов. // Бизнес и банки. 2004, №12.

Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». М., 2006. СПС Гарант.

Грузнов А.Г., Галагоц В.Д. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. №3. СПС Гарант.

1. Гражданское право. Т.2.: Учебник / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. - М., 2001.

Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2007, №9.

Курбатов А. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. // Хозяйство и право. 2004, №4.

Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах: Учебник / Под. ред. А. Г. Грязновой, М. А. Федотовой, В. М. Новикова. М., 2000. С. 302-310; Турбанов А. В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. М., 2003.

Система страхования вкладов: прогнозы сбывшиеся и не совсем (интервью с А. Турбановым, генеральным директором Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»). // Банковское дело в Москве. 2005 г. N 1. СПС Гарант.

Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2004. N 7. СПС Гарант.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". М., 2004.

Турбанов А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. М., 2003.

1. Черных С.И. Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках.// ЭКО. 2007, №7.
1. Цит. по: Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах: Учебник / Под. ред. А. Г. Грязновой, М. А. Федотовой, В. М. Новикова. М., 2000. С. 302-310; Турбанов А. В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. М., 2003. С. 4-7. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие. М., 2006. С. 184 - 186. [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2007, №9. С. 57. [↑](#footnote-ref-3)
4. См.: Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2007, №9. С. 57 – 58. [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: Там же. С. 58. [↑](#footnote-ref-5)
6. См.: Там же. С. 58. [↑](#footnote-ref-6)
7. #  См.: Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2004. N 7. СПС Гарант.

 [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Гражданское право. Т.2.: Учебник / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. - М., 2001. С. 531. [↑](#footnote-ref-9)
10. См.: Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Юридический Дом "Юстицинформ", 2005. СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-10)
11. См.: Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Юридический Дом "Юстицинформ", 2005. СПС КонсультантПлюс.

2 Цит. по: Турбанов А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. М., 2003. С. 4-7. [↑](#footnote-ref-11)
12. [↑](#footnote-ref-12)
13. См.: Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие. М., 2006. С. 187. [↑](#footnote-ref-13)
14. См.: Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Юридический Дом "Юстицинформ", 2005. СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-14)
15. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-15)
16. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-16)
17. См.: Там же. [↑](#footnote-ref-17)
18. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс.

2 См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-18)
19. Цит. по: СЗ РФ. 1999. N 28. С. 3473. [↑](#footnote-ref-19)
20. Цит. по: СЗ РФ. 1996. N 3. С. 145. [↑](#footnote-ref-20)
21. Цит. по: СЗ РФ. 2004. N 31. С. 3223. [↑](#footnote-ref-21)
22. См.: Федеральный закон от 12.01.1997 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-22)
23. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-23)
24. См.: Там же. [↑](#footnote-ref-24)
25. Цит. по: СЗ РФ. 2004. N 2. С. 150. [↑](#footnote-ref-25)
26. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-26)
27. См.: Грузнов А.Г., Галагоц В.Д. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. №3. СПС Гарант. [↑](#footnote-ref-27)
28. См.: Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-28)
29. См.: Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-29)
30. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-30)
31. См.: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ. СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-31)
32. См.: Федеральный закон от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-32)
33. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-33)
34. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-34)
35. См.: Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". М., 2004. С. 45-47. [↑](#footnote-ref-35)
36. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-36)
37. См.: Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". М., 2004. С. 48. [↑](#footnote-ref-37)
38. См.: Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-38)
39. См.: Указание Банка России от 30.07.2004 г. №1483-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов» // Вестник Банка России. 2004. № 51. [↑](#footnote-ref-39)
40. См.: Указание Банка России от 16.07.2004 г. №1476-У «О порядке направления требования Банка России о предъявлении банком ходатайства о прекращении права на работу со вкладами» // Вестник Банка России. 2004. № 51. [↑](#footnote-ref-40)
41. См.: Указание Банка России от 18.07.2004 г. №1477-У «О порядке признания утратившим силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов» // Вестник Банка России. 2004. № 51. [↑](#footnote-ref-41)
42. Система страхования вкладов: прогнозы сбывшиеся и не совсем (интервью с А. Турбановым, генеральным директором Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»). // Банковское дело в Москве. 2005 г. N 1. СПС Гарант. [↑](#footnote-ref-42)
43. В соответствии с Официальным сообщением Агентства по страхованию вкладов от 23 марта 2007 г. «О ставке страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов» ставка страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов установлена в размере 0,13% расчетной базы за расчетный период (календарный квартал года) // Вестник Банка России. 28 марта 2007 г. № 16. [↑](#footnote-ref-43)
44. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-44)
45. См.: Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». М., 2006. СПС Гарант. [↑](#footnote-ref-45)
46. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-46)
47. См.: Ахмаев А.Г. Страхование вкладов физических лиц. // Право и экономика. 2006. №11. С. 12. [↑](#footnote-ref-47)
48. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2006). СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-48)
49. См.: Там же. [↑](#footnote-ref-49)
50. См.: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2006). СПС КонсультантПлюс. [↑](#footnote-ref-50)