

**СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ КАК ГАРАНТИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ****Наталья Александровна ОСКОЛКОВА**

студентка магистратуры Института финансового и банковского права, Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина, Москва, Российская Федерация  
29062217@mail.ru

**История статьи:**

Принята 19.11.2015

Одобрена 26.11.2015

УДК 336.71

JEL: E58, G22, G33

**Ключевые слова:** банковский вклад, страхование, кредитная организация, лицензирование

**Аннотация**

**Предмет и тема.** В статье рассматриваются история создания российской системы страхования вкладов, ее современное состояние, проводится сравнение с аналогичными институтами в зарубежных странах. Особое внимание уделено государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», являющейся главным субъектом системы страхования вкладов в России, ее правовому статусу, функциям и полномочиям, нормативному регулированию деятельности.

**Цели и задачи.** Исследовать плюсы и минусы функционирования российской системы страхования вкладов, а также перспективы ее деятельности в будущем. Проанализировать нормативно-правовые акты, регулирующие рассматриваемую сферу и служащие основой для организации функционирования системы.

**Методология.** Используются такие юридические и экономические методы исследования, как сравнительный, формально-юридический, формально-логический, статистический, социологический и др.

**Результаты.** Рассмотрены перспективы развития российской системы страхования вкладов, в частности, превращение Агентства по страхованию вкладов в мегастраховщика в связи с расширением предоставленных ему законом полномочий. Отмечено, что это сыграет положительную роль для развития не только банковской системы страны в целом, но и для деятельности некоторых ее субъектов, например, Банка России (своеобразная «разгрузка» и возможность для мегарегулятора сосредоточить внимание на иных вопросах).

**Значимость.** По результатам исследования выделены преимущества и недостатки функционирования российской системы страхования вкладов. Проанализирована деятельность аналогичных институтов за рубежом, что может стать отправной точкой для внесения коррективов в существующую схему работы отечественной системы.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Одной из основных функций Банка России является проведение проверок банков, прежде всего, в целях оценки общего состояния кредитных организаций. Но также осуществляются проверки отдельных аспектов деятельности. Своевременное выявление проблемных банков помогает преодолеть множество трудностей и в конечном счете спасти кредитную организацию от банкротства и последующей ликвидации<sup>1</sup>. Однако в некоторых случаях от крайних мер ответственности не уйти. По данным статистики, всего в 1991–2015 гг. лицензии были отозваны у 2 387 банков (эти сведения продолжают постоянно обновляться)<sup>2</sup>. Анализируя информацию за последние три года, можно заметить, что пик отзыва лицензий пришелся на 2014 г. Тогда не у дел оказалось порядка 100 банков. В 2013 г. их было чуть более 60, а в 2012 г. – свыше 30<sup>3</sup>. Таким образом,

наибольший процент применения крайних мер ответственности пришелся как раз на разгар мирового экономического кризиса, с которым многим кредитным организациям справиться не удалось. В январе – октябре 2015 г. Банк России отозвал лицензии у 64 банков.

Как показывает практика, наиболее часто встречаются следующие причины отзыва лицензии:

- несоблюдение положений федерального законодательства, касающегося противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- утрата значительной части капитала;
- проведение разного рода сомнительных операций;
- высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;

<sup>1</sup> О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

<sup>2</sup> URL: <http://www.cbr.ru/statistics>

<sup>3</sup> URL: <http://www.bankoholik.com>

- финансовая неустойчивость кредитной организации;
- представление в контролирующей орган недостоверной отчетности, невыполнение предписаний надзорного органа;
- нарушение норм банковского законодательства и др.<sup>4</sup>

Ликвидация кредитной организации рассматривается как крайняя мера юридической ответственности, так как затрагивает непосредственно интересы вкладчиков. Банк ликвидируется, и вкладчики неожиданно остаются без возможности получить назад те денежные средства, которые ранее были внесены на счет (табл. 1)<sup>5</sup>.

Как показывает практика, в условиях рыночной экономики от подобного рода проблем не застрахована ни одна банковская система мира. Именно в целях защиты интересов граждан во многих странах организован механизм страхования вкладов.

Отмечается, что первой финансовой структурой, похожей на современные системы страхования вкладов, является New York's Safety Fund, образованный в США в 1829 г. Именно американский опыт считается фундаментальным при формировании и развитии мировых систем страхования банковских вкладов<sup>6</sup>. Так, New York's Safety Fund имел трехэлементную структуру:

- непосредственно страховой фонд, существующий в том числе на банковские взносы;
- совет уполномоченных, одна из главных функций которого заключалась в проведении проверок банков;
- набор разрешенных инструментов, куда мог инвестироваться капитал банка.

Подобные схемы существовали в ряде штатов, а в 1933 г. – во времена Великой депрессии в США – была создана Федеральная корпорация по страхованию депозитов, которая занималась обеспечением федерального страхования банковских вкладов. Учитывая тот факт, что за четыре кризисных года потерпели банкротство

около 9 000 банков, а после создания Федеральной корпорации по страхованию депозитов число отзывов лицензий сократилось в среднем с 2 тыс. до 15 в год, следует отметить успешность принятого решения. По мнению американских специалистов, именно введенная в годы Великой депрессии система страхования вкладов в будущем помогла решить множество иных возникших в банковской системе США проблем [1].

Можно выделить основные принципы деятельности системы страхования вкладов в США:

- императивность участия: все банки Соединенных Штатов обязаны страховать вклады своих клиентов, участвовать в системе страхования депозитов;
- законодательное регулирование. Организация и деятельность системы имеют законодательно установленный характер, а само государство активно участвует в функционировании и управлении системы страхования вкладов;
- размер страховых взносов банков, который различается в зависимости от финансового положения банка и общего состояния банковской системы в целом. Помимо прочего, размер страховых взносов также непосредственно зависит и от достаточности средств Федеральной корпорации по страхованию депозитов [1].

Отмечается, что позже во многих странах появились системы страхования вкладов, аналогичные американской модели: в 1967 г. – в Канаде, в 1971 г. – в Японии, в 1975 г. – в Германии, в 1982 г. – в Великобритании и т.д. Так, система страхования вкладов Великобритании похожа на американскую. Участие банков в ней является обязательным, а выплаты производятся не в процентном соотношении (как, к примеру, в Германии), а в твердой фиксированной сумме, как в США.

Британская система страхования вкладов считается наиболее развитой в мире. Однако некоторые государства вносят разумные изменения в первоначальную схему. Так, в Германии страхование вкладов происходит на добровольной договорной основе, размер страховых взносов един и одинаков для всех, а государство участия в системе не принимает. Свои отличительные признаки существуют и в системах страхования вкладов других стран. Например, в Италии – это скользящий размер страхового возмещения; в Японии – участие в системе как государственных (Корпорация по страхованию

<sup>4</sup> URL: <http://www.banki.ru/banks/memory>

<sup>5</sup> Как Банк России отзывал лицензии в 2013–2014 годах. URL: <http://www.audit-it.ru/news/finanse>

<sup>6</sup> Воробьев А. История страхования вкладов в России и в мире. URL: <http://www.advgazeta.ru/blog/posts/131>

вкладов), так и частных структур наравне. Яркая черта японской системы – запрет на участие в ней отделений иностранных банков. В Литве, Латвии, Эстонии государство так или иначе принимает участие в деятельности системы страхования вкладов. При этом в Эстонии система также покрывает инвестиции, вложения в пенсионные фонды и т.д.<sup>7</sup>

На общем фоне выделяются страны, где отсутствует какая-либо защита депозитов. Например, по такому пути пошла Новая Зеландия<sup>8</sup>. Но в большинстве государств руководство все же придерживается мнения, что страхование финансовых интересов граждан – важная социальная задача, которую нельзя оставлять без внимания.

Механизм страхования вкладов по своей сути достаточно прост. Одновременно компенсируя утраченную денежную сумму перед вкладчиком при наступлении страхового случая, страхование обеспечивает распределение рисков между кредитной организацией и непосредственно системой по страхованию депозитов. Кроме того, осуществляется выполнение стабилизационной функции, так как предполагается проведение ряда процедур для предотвращения наступления страхового случая и, соответственно, возможного краха той или иной кредитной организации [2]. Именно по этой причине с 1994 г. во всех странах – членах Европейского союза система страхования банковских вкладов является обязательной [3]. В тех или иных формах она действует в 111 государствах мира, при этом более половины из них входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов<sup>9</sup>.

В Российской Федерации система страхования депозитов не имеет такой внушительной истории, как, например, в США. В первую очередь, это связано с политическим режимом и формой правления, которые долгие годы успешно поддерживали существование административно-командной экономики, характеризующейся своей устойчивостью и стабильностью. Смысла в наличии системы страхования вкладов в условиях постоянства и уверенности в завтрашнем дне не было. Поэтому совершенно логичным было ее появление в конце XX – начале XXI в. Так, первое упоминание о страховании вкладов граждан встречается в Федеральном законе от 02.12.1990

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности». Именно в этот период финансовые структуры России, стараясь соответствовать зарубежному опыту, уже рассматривали такой механизм как неотъемлемую составляющую функционирования банковского сектора, обеспечивающую его стабильность, устойчивость и прогрессивное развитие. В 1996 г. страхование вкладов было отмечено и в новом Гражданском кодексе РФ в качестве особой разновидности страхования, что подразумевало основательный и серьезный подход законодателя к данному институту.

Специалисты отмечают, что новое для российской банковской системы явление во многом основано именно на зарубежном опыте, в частности, на директиве Европарламента от 1994 г. Например, к заимствованным положениям можно отнести: обязательность участия банков в системе, накопительный характер фонда страховых выплат, законодательную основу регулирования и т.д. Подчеркивается, что российский вариант системы страхования банковских вкладов является достаточно современным, актуальным, соответствующим мировой практике, имеющим перспективу развития на будущее. [4, 5]

В начале нового тысячелетия был принят Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон). С теми или иными изменениями он действует и в настоящее время. Специалистами отмечается, что принятие Закона – это еще один шаг российского общества в направлении социально ориентированной рыночной экономики. Это важный и своевременный документ, дающий уверенность людям в возврате хотя бы части вложенных сбережений. Актуальность и значимость Закона неоспоримы, а отдельные недоработки и упущения устранялись с течением времени. Именно данный нормативно-правовой акт является основополагающим в российской системе страхования вкладов. Он не только определяет терминологию системы, ее принципы, субъектный состав, организационные и финансовые основы, но и порядок, условия участия банков в системе страхования. Помимо прочего, Закон устанавливает правовой статус главного субъекта системы – государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)<sup>10</sup>. По своим характеристикам АСВ вполне соответствует аналогичным структурам за рубежом: Федеральной корпорации страхования депозитов в США, Корпорации по страхованию

<sup>7</sup> Тимофеев С. Правовые особенности страхования банковских вкладов в России и за рубежом. URL: <http://urlid.ru/aaazd>

<sup>8</sup> Там же.

<sup>9</sup> Там же.

<sup>10</sup> URL: <http://www.asv.org.ru>

депозитов в Японии, Фонду гарантирования депозитов в Эстонии и Латвии, Страховому фонду защиты депозитов в Великобритании и т.д.<sup>11</sup> Если в некоторых зарубежных странах подразумевается и поощряется участие частных субъектов в системе по страхованию вкладов, то в Российской Федерации это право монополично отдано АСВ. Вхождение банков в систему страхования вкладов является обязательным, если кредитное учреждение занимается привлечением денежных средств физических лиц. При этом должен соблюдаться ряд законодательно установленных требований, при выполнении которых ходатайство банка о включении в систему страхования вкладов будет удовлетворено [6, 7]. На 18.09.2015 849 банков являлись участниками системы (табл. 2).

Агентство по страхованию вкладов было создано в рамках реализации Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в январе 2004 г. Главная его функция – обеспечение деятельности системы страхования вкладов. АСВ выполняет следующие функции:

- ведет реестр банков;
- осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением;
- проводит мероприятия по учету требований вкладчиков к банкам и выплате им возмещения по вкладам и т.д.

Кроме того, Агентство по страхованию вкладов является конкурсным управляющим (ликвидатором) при банкротстве кредитных организаций (табл. 3), осуществляет операции по реализации предмета залога Банка России по кредитам, приобретает акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов и т.д.

Через АСВ Банк России реализует одно из направлений государственной политики в области укрепления доверия к банковской системе РФ [8]. Дополнительно к изначально установленным функциям АСВ в последние несколько лет был качественно расширен перечень его полномочий. Так, в 2014 г. Агентство по страхованию вкладов впервые было назначено конкурсным управляющим в пяти негосударственных пенсионных фондах, а с 01.01.2015 в полную силу заработала продуманная система гарантирования пенсионных накоплений.

<sup>11</sup> Тимофеев С. Правовые особенности страхования банковских вкладов в России и за рубежом. URL: <http://urlid.ru/aazd>

Агентство по страхованию вкладов формирует свое имущество за счет разного рода взносов: имущественных, страховых, гарантийных, пенсионных, а также за счет доходов, получаемых от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений. Дополнительно деятельность АСВ финансируется из бюджета Российской Федерации, однако по обязательствам друг друга АСВ и РФ взаимно не отвечают [9]. Наиболее высокий процент составляют непосредственно взносы банков (68%), далее идет размер прибыли от инвестирования средств Фонда обязательного страхования вкладов (26,8%), остальное – имущественный взнос Российской Федерации (5,2%) [2].

Органами управления АСВ являются:

- совет директоров как высший орган управления, состоящий из представителей Правительства РФ, Банка России и генерального директора АСВ (решает в основном вопросы организационного характера);
- правление АСВ, занимающееся непосредственно разрешением вопросов, связанных с системой страхования вкладов и выплатами по возмещениям;
- генеральный директор, возглавляющий правление АСВ, действующий от его имени и представляющий его интересы.

При государственной корпорации существует экспертно-аналитический совет, выступающий как постоянно действующий общественный орган, в состав которого входят представители банков, ведущих банковских ассоциаций и научной общественности. Совет оказывает экспертно-аналитическое методическое содействие в решении проблем, связанных с обеспечением функционирования системы по страхованию вкладов. Другое образование – общественный совет АСВ, который занимается вопросами взаимодействия с кредиторами финансовых организаций и отстаивает интересы вкладчиков, застрахованных лиц, страхователей, иных кредиторов и клиентов кредитных организаций. Деятельность обоих советов определяется положениями, утвержденными правлением АСВ и находящимися в свободном доступе на официальном сайте государственной корпорации [4].

Сущность российской системы страхования вкладов не многим отличается от аналогичных зарубежных систем [10]. При наступлении

страхового случая (законом определено, что таковым является отзыв/аннулирование у банка лицензии либо введение моратория на удовлетворение требований кредиторов) вкладчик обращается в АСВ или в банк-агент с заявлением и пакетом документов, подтверждающих наличие договора банковского счета или банковского вклада с банком, в отношении которого наступил страховой случай. Для страховых случаев, наступивших после 29.12.2014, верхним порогом размера возмещения по вкладам является 1 млн 400 тыс. руб. (ранее эта сумма составляла 700 тыс. руб.). При этом непосредственно сумма возмещения зависит от того, какой именно вклад в банке имело физическое лицо. Выплата производится в течение 3 рабочих дней со дня предоставления вкладчиком необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая<sup>12</sup>.

В целом установленный режим страхования вкладов характеризуется как положительное новшество, обеспечивающее стабильность и устойчивость российской банковской системы [11, 12]. Восстанавливается доверие вкладчиков, которые теперь имеют обеспеченную государством уверенность в том, что в случае банкротства кредитной организации они получают возмещение вложенных денежных средств. Увеличивается приток вкладов в частные банки, увеличиваются масштабы финансового посредничества банковской системы страны. Дополнительные плюсы это несет и для кредитных организаций: усиливается социальная ответственность банков, заключающаяся в обеспечении сохранности сбережений граждан. Помимо прочего, система является своеобразным механизмом обеспечения собственной безопасности и понижения уровня рисков. [13] Однако специалисты выделяют ряд проблемных аспектов в функционировании системы страхования вкладов, которые также нельзя оставить без внимания. Например, постоянной критике подвергалась максимальная сумма страхового возмещения (табл. 4). По мнению экспертов, нельзя сделать ее слишком маленькой, поскольку тогда интересы вкладчиков защищены не будут. В конце 2014 г. максимальный размер страховой выплаты был в очередной раз увеличен до 1 млн 400 тыс. руб., что представляется достаточным для большинства клиентов банка. Но по-прежнему остаются неучтенными интересы обеспеченных вкладчиков, которые дополнительно платят высокий процент

на страхование вкладов, и чьи суммы на банковских счетах в разы превышают установленный законом максимальный размер страховой выплаты [14, 15].

Экспертами отмечается недостаточная эффективность надзора за деятельностью банков – участников системы страхования вкладов. Не все кредитные организации обладают устойчивым положением, а контрольно-надзорные органы зачастую понимают это тогда, когда финансовое состояние банка исправить уже невозможно. Еще один недостаток – несовершенство порядка определения размера страховых взносов банков-участников: не принимается во внимание уровень рисков каждой отдельной кредитной организации по отношению ко всей системе [16]. Отрицательные аспекты имеет и законодательное регулирование. Так, некоторые специалисты считают необходимым закрепить возможность АСВ получать по любому запросу информацию, составляющую разные виды охраняемых законом тайн. Далее предлагается законодательно установить статус АСВ как страховщика и ликвидатора в одном лице, тем самым указав на его многофункциональность, и т.д. [17–20]. Помимо прочего, следует учитывать и низкую информированность населения по вопросам деятельности АСВ и всей системы страхования вкладов в целом. Например, большинство граждан даже не знает верхнего предела суммы страховой выплаты АСВ вкладчикам.

Несомненно, роль механизма страхования вкладов в современной банковской системе в условиях рыночной экономики весьма велика. Прежде всего, это гарантия стабильности и устойчивости осуществления банковской деятельности<sup>13</sup>. Российская система страхования вкладов в лице главного и основного субъекта – Агентства по страхованию вкладов при активном и успешном ее функционировании и постоянном расширении полномочий в перспективе может стать мегастраховщиком и мегасанатором, к чему, собственно, и стремится. Как отмечают эксперты, в планах АСВ – увеличить спектр подконтрольных субъектов, включив в него участников рынка ценных бумаг и страховые организации. Учитывая монопольный характер деятельности АСВ, современные экономические и политические условия, в которых оно существует, а также безусловную поддержку государства в любых начинаниях, можно предположить, что установленных целей АСВ достигнет в самое

<sup>12</sup> О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

<sup>13</sup> Иогансен Н. Дело спасения вкладов // Итоги. 21.12.2004. С. 40–44.

ближайшее время. Получится своеобразная «разгрузка» Банка России за счет фактической передачи ряда полномочий контрольно-надзорного характера в отношении кредитных организаций АСВ. Соответственно, произойдет некая реструктуризация банковской системы в целом. Это пойдет ей на пользу, поскольку, на наш взгляд, расширение полномочий АСВ увеличит эффективность деятельности и пополнит арсенал системы новыми методами и средствами для более действенного и качественного функционирования. Банк России, передав механизм страхования вкладов в распоряжение АСВ, сможет сконцентрировать внимание на более проблемных элементах банковской системы.

В итоге получается, что в нынешнем своем состоянии российская система страхования вкладов имеет достаточно серьезную организационную и правовую основу, успешно функционирует и обладает определенным потенциалом для развития. Невозможно представить российскую банковскую систему без механизма по страхованию вкладов – основной гарантии стабильности и устойчивости осуществления банковской деятельности. Российская система страхования вкладов является важным субъектом банковской системы, но изменения (в первую очередь – в законодательном регулировании) неизбежны.

Таблица 1

Статистика по привлеченным денежным средствам (банковским вкладам) физических лиц в 2011–2014 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014
Вклады, всего, руб.	19 729 592	23 171 691	26 455 846	27 523 647
Вклады, всего в иностранной валюте, долл.	6 135 566	7 336 151	8 821 571	15 134 647
Вклады физических лиц, руб.	9 528 875	11 743 146	13 985 238	13 699 086
Вклады физических лиц в иностранной валюте, долл.	2 101 759	2 479 405	2 953 123	4 983 991

Источник: составлено по статистическим данным, размещенным на сайте Банка России

Таблица 2

Статистика по страхованию вкладов в банковской системе России за 2004–2015 гг.

Показатель	2004–2015
Общее число банков – участников системы по страхованию вкладов, ед.	849
Число действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, ед.	639
Число действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, ед.	8
Число банков, находящихся в процессе ликвидации, ед.	202
Количество страховых случаев за время функционирования системы страхования вкладов, ед.	261
Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай, млрд руб.	598,1
Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай, млн чел.	4,2

Источник: данные, размещенные на официальном сайте АСВ

**Таблица 3**

**Статистика по банкам, в отношении которых АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 2004–2015 гг., ед.**

Показатель	2004–2015
Общее число банков, в отношении которых АСВ осуществляло функции ликвидатора	208
Число банков, в отношении которых АСВ осуществляло функции ликвидатора, зарегистрированных в Москве и Московской области	115
Число банков, в отношении которых АСВ осуществляло функции ликвидатора, зарегистрированных в других регионах	93
Общее число кредиторов банков, в отношении которых АСВ осуществляло функции ликвидатора	250 313
Общая сумма требований кредиторов банков, в отношении которых АСВ осуществляет функции ликвидатора, млн руб.	851 995,6
Общее число завершённых ликвидационных процедур	225

Источник: данные, размещенные на официальном сайте АСВ

**Таблица 4**

**Размер страхового возмещения в зависимости от вида банковского вклада**

Показатель	Вид вклада		
	Вклад с полным возмещением	Вклад с пропорциональным возмещением (вклады с неполным возмещением)	Вклад с частичным возмещением (вклады с неполным возмещением)
Размер возмещения	100% суммы вклада	100 тыс. руб. + 90% суммы вклада свыше 100 тыс. руб.	На сумму, для которой выплачивается максимальное страховое возмещение, установленное законом

Источник: данные, размещенные на официальном сайте АСВ

**Список литературы**

1. *Богомолов А.А.* История возникновения страхования банковских вкладов. URL: <http://www.lawmix.ru/bux/71803>.
2. *Биткина И.К.* О совершенствовании системы страхования вкладов // Деньги и кредит. 2015. № 6. С. 56–61.
3. *Турбанов А.В.* Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы // Журнал российского права. 2011. № 1. С. 20–27.
4. *Михайлов М.В.* Правовые аспекты деятельности Банка России и Агентства по страхованию вкладов по преодолению кризиса банковской системы // Закон. 2012. № 4. С. 148–155.
5. *Исаева П.Г., Махачев Д.М.* Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Сер.: Экономика и менеджмент. 2011. № 21. С. 35–39.
6. *Асташкина С.А.* Специфика функционирования современной системы страхования вкладов // Общество: политика, экономика, право. 2013. № 1. С. 88–92.
7. *Романова М.В.* Страхование вкладов физических лиц – российская практика и мировой опыт // Финансы. 2014. № 3. С. 63–67.
8. *Пехтерева Е.А.* Страхование вкладов и поддержание стабильности финансовой системы России // Экономические и социальные проблемы России. 2005. № 1. С. 47–83.
9. *Негодаева Е.Г.* Правовые особенности фонда обязательного страхования банковских вкладов. URL: <http://urlid.ru/apj4>.

10. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Система страхования депозитов: мировая практика и тенденции развития // Финансовое право. 2004. № 2. С. 61–64.
11. Исаева П.Г., Махачев Д.М. Роль системы страхования вкладов в развитии регионального банковского сектора. URL: [https://www.chiepr.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva\\_P.G.\\_Mahachev\\_D.M.pdf](https://www.chiepr.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva_P.G._Mahachev_D.M.pdf).
12. Подмаркова А.С. Частноправовые и публично-правовые особенности статуса Агентства по страхованию вкладов как юридического лица публичного права // Юридические науки. 2012. № 4. С. 75–80.
13. Бухтик М.И. О роли и месте Агентства по страхованию вкладов в оздоровлении банковской системы России // Вестник Томского государственного университета. 2011. № 346. С. 116–119.
14. Басс Е.В. Специфическая роль государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в системе страхования вкладов России. URL: <http://www.jurnal.org/articles/2010/ekon23.htm>.
15. Ефимова Л.Г. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 4. С. 111–121.
16. Дмитриев И.В. Направления повышения доверия в банковском секторе и развитие системы страхования вкладов граждан в России // Банковские услуги. 2011. № 6. С. 2–10.
17. Турбанов А.В. Роль Агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе // Современная конкуренция. 2010. № 4. С. 21.
18. Негодаева Е.Г. К вопросу об особенностях публично-правовой природы Агентства по страхованию вкладов // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 6. С. 102–107.
19. Негодаева Е.Г. Совершенствование системы страхования вкладов как способ укрепления стабильности финансовой системы РФ // Налоги и финансовое право. 2011. № 6. С. 140–148.
20. Турбанов А.В. Вопросы взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов // Деньги и кредит. 2012. № 11. С. 12.



## DEPOSIT INSURANCE SYSTEM AS A GUARANTEE OF STABLE BANK OPERATIONS

Natal'ya A. OSKOLKOVA

Kutafin Moscow State Law University, Moscow, Russian Federation  
29062217@mail.ru**Article history:**Received 19 November 2015  
Accepted 26 November 2015**JEL classification:** E58, G22,  
G33**Keywords:** bank deposit,  
insurance, credit organization,  
licensing**Abstract****Subject** The article considers the history of the Russian deposit insurance system, its current state, and compares it with similar foreign institutions.**Objectives** The study aims to review pros and cons of Russian deposit insurance system's functioning, its future prospects, and to analyze relevant laws and regulations serving as a framework for the organization of the system's operations.**Methods** The study employs legal and economic methods of research, like comparative, technical, formal, statistical, sociological, and other methods and techniques.**Results** I reviewed the future prospects of the Russian deposit insurance system development, in particular, the transformation of Deposit Insurance Agency into a mega-insurer due to broadening of powers provided by law. This will play a positive role not only for the entire banking system of the country, but also for some of its entities, for instance, the Bank of Russia (a sort of relief, enabling the mega-regulator to focus on other issues).**Conclusions** The identified strengths and weaknesses of the Russian deposit insurance system and its comparison with similar foreign institutions may help adjust the current scheme of the system's operations.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

**References**

1. Bogomolov A.A. *Istoriya vozniknoveniya strakhovaniya bankovskikh vkladov* [History of emergence of the bank deposit insurance]. Available at: <http://www.lawmix.ru/bux/71803>. (In Russ.)
2. Bitkina I.K. O sovershenstvovanii sistemy strakhovaniya vkladov [On improving the deposit insurance system]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 6, pp. 56–61.
3. Turbanov A.V. Sistema strakhovaniya bankovskikh vkladov: sovremennost' i novye vyzovy [Bank deposit insurance system: modern era and new challenges]. *Zhurnal rossiiskogo prava = Journal of Russian Law*, 2011, no. 1, pp. 20–27.
4. Mikhailov M.V. Pravovye aspekty deyatel'nosti Banka Rossii i Agentstva po strakhovaniyu vkladov po preodoleniyu krizisa bankovskoi sistemy [Legal aspects of activity of the Bank of Russia and Deposit Insurance Agency on overcoming the crisis of the banking system]. *Zakon = Law*, 2012, no. 4, pp. 148–155.
5. Isaeva P.G., Makhachev D.M. Sistema strakhovaniya vkladov v Rossii: osnovnye nedostatki i napravleniya razvitiya [Deposit insurance system in Russia: main shortcomings and development areas]. *Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i menedzhment = Bulletin of South Ural State University. Series: Economy and Management*, 2011, no. 21, pp. 35–39.
6. Astashkina S.A. Spetsifika funktsionirovaniya sovremennoi sistemy strakhovaniya vkladov [Specifics of the modern deposit insurance system's functioning]. *Obshchestvo: politika, ekonomika, parvo = Society: Politics, Economics, Law*, 2013, no. 1, pp. 88–92.
7. Romanova M.V. Strakhovanie vkladov fizicheskikh lits – rossiiskaya praktika i mirovoi opyt [Individual deposit insurance: the Russian practice and world experience]. *Finansy = Finance*, 2014, no. 3, pp. 63–67.
8. Pekhtereva E.A. Strakhovanie vkladov i podderzhanie stabil'nosti finansovoi sistemy Rossii [Deposit insurance and maintaining the stability of the Russian financial system]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye problemy Rossii = Economic and Social Problems of Russia*, 2005, no. 1, pp. 47–83.
9. Negodaeva E.G. *Pravovye osobennosti fonda obyazatel'nogo strakhovaniya bankovskikh vkladov* [Legal specifics of the fund for obligatory insurance of bank deposits]. Available at: <http://urlid.ru/apj4>. (In Russ.)

10. Turbanov A.V., Evstratenko N.N. Sistema strakhovaniya depozitov: mirovaya praktika i tendentsii razvitiya [The deposit insurance system: world practice and development trends]. *Finansovoe parvo = Financial Law*, 2004, no. 2, pp. 61–64.
11. Isaeva P.G., Makhachev D.M. *Rol' sistemy strakhovaniya vkladov v razvitii regional'nogo bankovskogo sektora* [The role of the deposit insurance system in developing the regional banking sector]. Available at: [https://www.chiep.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva\\_P.G.\\_Mahachev\\_D.M.pdf](https://www.chiep.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/Isaeva_P.G._Mahachev_D.M.pdf). (In Russ.)
12. Podmarkova A.S. Chastnopravovye i publichno-pravovye osobennosti statusa Agentstva po strakhovaniyu vkladov kak yuridicheskogo litsa publichnogo prava [Private-law and public features of the Deposit Insurance Agency's status as a legal entity of public law]. *Yuridicheskie nauki = Legal Sciences*, 2012, no. 4, pp. 75–80.
13. Bukhtik M.I. O roli i meste Agentstva po strakhovaniyu vkladov v ozdorovlenii bankovskoi sistemy Rossii [On the role and place of Deposit Insurance Agency in improving the Russian banking system]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta = Tomsk State University Journal*, 2011, no. 346, pp. 116–119.
14. Bass E.V. *Spetsificheskaya rol' gosudarstvennoi korporatsii Agentstvo po strakhovaniyu vkladov v sisteme strakhovaniya vkladov Rossii* [The specific role of the Deposit Insurance Agency, a State Corporation, in the deposit insurance system of Russia]. Available at: <http://www.jurnal.org/articles/2010/ekon23.htm>. (In Russ.)
15. Efimova L.G. Pravovoe polozhenie Agentstva po strakhovaniyu vkladov [The legal status of the Deposit Insurance Agency]. *Yuridicheskaya rabota v kreditnoi organizatsii = Legal Work in Credit Organization*, 2008, no. 4, pp. 111–121.
16. Dmitriev I.V. Napravleniya povysheniya doveriya v bankovskom sektore i razvitie sistemy strakhovaniya vkladov grazhdan v Rossii [The areas of increasing the confidence in the banking sector and development of the deposit insurance system in Russia]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2011, no. 6, pp. 2–10.
17. Turbanov A.V. Rol' Agentstva po strakhovaniyu vkladov v razvitii konkurentsii v bankovskom sektore [The role of Deposit Insurance Agency in developing the competition in the banking sector]. *Sovremennaya konkurentsia = Journal of Modern Competition*, 2010, no. 4, p. 21.
18. Negodaeva E.G. K voprosu ob osobennostyakh publichno-pravovoi prirody Agentstva po strakhovaniyu vkladov [On specifics of the public nature of the Deposit Insurance Agency]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika = Laws of Russia: Experience, Analysis, Practice*, 2011, no. 6, pp. 102–107.
19. Negodaeva E.G. Sovershenstvovanie sistemy strakhovaniya vkladov kak sposob ukrepleniya stabil'nosti finansovoi sistemy RF [Improving the deposit insurance system as a way to strengthen the stability of financial system of the Russian Federation]. *Nalogi i finansovoe pravo = Taxes and Financial Law*, 2011, no. 6, pp. 140–148.
20. Turbanov A.V. Voprosy vzaimodeistviya Banka Rossii i Agentstva po strakhovaniyu vkladov [Interaction of the Bank of Russia and Deposit Insurance Agency]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2012, no. 11, p. 12.