

§10 ЧЕЛОВЕК И ГРАЖДАНИН В СИСТЕМЕ БЕЗОПАСНОСТИ

Колесников Ю. А.

ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ ПРАВ ГРАЖДАН И ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ НА СОХРАННОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация. Предметом исследования в представленной статье являются гарантии сохранности денежных средств физических и юридических лиц в банках России. Объектом данного исследования выступают системы гарантирования вкладов Агентства по страхованию вкладов как государственно-финансовые гарантии. Целью работы является проведение анализа системы страхования вкладов в РФ в современной ситуации, обозначение проблем и перспектив ее развития и в связи с этим предложение для реализации ряда законодательных инициатив. Автор подробно рассматривает такие аспекты, как выявление особенностей системы страхования вкладов в РФ и аналитический обзор опыта страхования депозитов в зарубежных странах. Особое внимание уделяется актуальной кризисной ситуации в банковской системе и ее возможным последствиям. Методологической основой исследования послужили общенаучные методы познания, такие как системный анализ и синтез, обобщение, группировка, аналогия и частнонаучные методы: монографический, статистико-экономический, расчетно-конструктивный. Новизна исследования заключается в оценке актуального состояния законодательства и практики его реализации при защите вкладов физических лиц через систему страхования вкладов в АСВ. Особым вкладом автора в исследование темы является определение путей дальнейшего совершенствования и перспектив развития системы страхования вкладов в РФ. Практическая значимость исследования заключается в разработке научно обоснованных положений, выводов, рекомендаций по повышению эффективности системы гарантирования вкладов в РФ и обозначении перспектив развития банковской системы России.

Ключевые слова: банковские вклады, депозиты, гарантии, банки, страхование, физические лица, юридические лица, система страхования вкладов, гарантии возврата вкладов, обязательное страхование.

Review. The subject of this research is the insurance of the safety of the funds of individuals and businesses in the Russian banks. The object of this research is the systems of Deposit Insurance Agency of Russia as a federal guarantee of the safety of the deposits. The goal of this work is to conduct the analysis of the system of

insuring investments in the Russian Federation under the current circumstances, determining the problems and prospects of its development, and thus proposing a number of legislative initiatives in order to achieve them. The author provides a detailed review of such aspects as determination of the intricacies of the system of insuring financial investments in the Russian Federation, and analytical overview of the experience of federal deposit insurance in the foreign countries. A special attention is given to the ongoing crisis situation within the banking industry and the possible ramifications.

Keywords: deposit insurance system, business, individual, insurance, bank, guarantee, deposit, Bank investment, insured investment, mandatory insurance.

Гарантирование сохранности денежных средств физических и юридических лиц в банках, как Российской Федерации, так и всего мира является важнейшей задачей мировой банковской системы. Для решения этой задачи, как известно, существует ряд гарантийных систем и способов страхования депозитов. Так, по методологии, которая была принята Международным валютным фондом, указанные системы возможно подразделить на две группы: систему гарантий, прямо не выраженных, и систему гарантий, выраженных положительно.

Первая из представленных выше систем используется обычно в странах, в которых чаще всего не существует специальной законодательной базы и других нормативных актов, которые в случае банкротства некоего банка регламентируют порядок, формы, размеры возмещения ущерба его вкладчикам. Отсутствует также практика создания специальных фондов, которые возмещали бы названный ущерб, имеются только не обозначенные четко обязательства государства или иных органов касательно сохранности средств населения, вложенных в банки. Вследствие этого каждый конкретный случай компенсации потерь рассматривается государством отдельно, равно как и порядок выплат по нему.

Что же касается системы с гарантиями, которые выражены положительно, то ее основными принципами (а также принципиальными отличиями от вышеописанной системы) являются наличие гарантий возврата банковских вкладов, установленных законодательно, а также специально формируемого для этих целей фонда.

Известно, что система гарантирования вкладов в каждой стране в силу различных национальных условий предполагает определенные особенности, имеющие в своей основе

различия в структуре институтов, способах построения системы, возможностях, касающихся охвата кредитных учреждений, которые работают с вкладами населения, а также в порядке образования страховых фондов. В ряде стран только один институт осуществляет управление всей гарантийной системой. В иных странах каждым институтом системы защиты сбережений контролируется отдельный сектор, который включает в себя учреждения определенного типа.

Важным критерием для гарантирования сохранности денежных средств является форма страхования депозитов. Существуют формы обязательного и добровольного страхования. Обязательная форма предусматривает условия проведения страхования, которые устанавливаются законодательно, в числе этого субъекты и объекты страхования, определение размеров страховых взносов (такая система функционирует в США, Канаде, Великобритании, Нидерландах, Японии). Для добровольной формы страхования характерно самостоятельное принятие каждым банком решения о том, станет ли он участвовать или не участвовать в страховании. Однако банки обычно оказываются в условиях вынужденного наличия страхового обеспечения, так как банк, не участвующий в системе страхования, существенно проигрывает в конкурентной борьбе (описанная система существует во Франции, Германии, Италии). В обоих случаях страховщиками могут выступить как государственные, так и частные и смешанные организации. Государственные организации формируются, как правило, в ситуации обязательного страхования. Тогда операции осуществляются государственным органом, созданным специально с озвученной целью, без получения прибыли. Для формирования капиталов такой страховой организации мо-

гут быть использованы государственные средства помимо взносов банков (США). В Германии, Франции, Люксембурге страхование осуществляется организациями, созданными как часть ассоциаций банков, государство же в деятельность таких фондов не вмешивается и их кредитование не осуществляет. Фондами руководят указанные ассоциации банков, формирование их ресурсов происходит только из взносов банков-участников. Кроме того, существует смешанная форма создания гарантийных организаций. В этом случае создание уставного капитала происходит как с помощью органов государственного управления, так и коммерческих структур (например, Япония) ^[1].

В качестве объектов страховой защиты могут выступать вклады физических и юридических лиц (либо только физических); вклады только в национальной либо также в иностранной валюте; вклады только резидентов либо включая вклады нерезидентов. Под действие страховой защиты могут подпадать как только местные банки, так и местные и иностранные банки, функционирующие в стране; а также только действующие в стране банки, либо включая и отделения местных банков за границей.

В мировой практике гарантийные фонды традиционно формируются двумя различными способами. В первом случае момент наступления банкротства банка остальные участники системы изыскивают средства, предназначенные для расчетов с вкладчиками банка-банкрота, непосредственно после факта объявления банкротства. Такой вариант набора капитала обычно используется в частных системах страхования вкладов, которые управляются их членами. В качестве главного недостатка описанного варианта можно обозначить отсутствие твердых гарантий того, что окажется достаточно средств, предназначенных для проведения расчетов. К примеру, при наступлении страхового случая в нескольких банках одновременно может выясниться, что у других участников системы отсутствуют необходимые средства для целей формирования фонда компенсации вкладов срочно. Построенная по такому принципу система предполагает сложности при назна-

чении размера обязательных сборов, так как необходимой информации о состоянии финансов и рисках, принятых банками, в описанной ситуации не имеется.

Второй вариант формирования гарантийных фондов заключается в образовании специализированного фонда за счет взносов, поступающих регулярно. Такой фонд находится в распоряжении управляющей организации; выплаты сумм возмещения производятся в срочном порядке, обеспечено участие в покрытии расходов всех участников системы; нагрузка, возникающая из-за необходимости компенсировать депозиты в случаях закрытия несостоятельных банков, для участников системы распределяется по времени. Формирование ресурсов таких институтов происходит благодаря взносам кредитных организаций (обычно это вступительный взнос и постоянные платежи, варьирующиеся относительно объема привлеченных средств), кредитам монетарных властей и международных финансовых организаций. Регулярные взносы кредитных организаций могут составлять в пределах от 0,008% в Японии и до 0,3% суммы обязательств в Великобритании ^[1].

В практике Российской Федерации в настоящее время системы гарантирования сохранности денежных средств физических лиц в банках РФ функционируют на основании Федерального Закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» ^[2]. Государственно-финансовые гарантии, которые защищают и обеспечивают реализацию конституционных прав и свобод человека и гражданина, таких как право собственности, в том числе на денежные средства, реализованы при помощи системы гарантирования вкладов АСВ. А именно, в целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов Агентством осуществляется выплата вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведется реестр банков-участников системы страхования вкладов; ведется контроль за формированием фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управление средствами фонда страхования вкладов.

Госкорпорация Агентство по страхованию вкладов (далее по тексту АСВ) как некоммерческая организация и модельный институт регулирования финансовых рынков, общепринятый в мировой практике, функционирует в России с ноября 2004 года. С момента создания АСВ 1348,2 тыс. вкладчиков получили страховое возмещение в размере 385,9 млрд. руб. (данные на 1 февраля 2015). Согласно статистике по данным на 18 февраля 2015 г. в системе страхования вкладов (далее по тексту ССВ) зарегистрированы 858 банков, в числе которых 684 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, 8 действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, 166 банков, находящихся в процессе ликвидации. По состоянию на 2 февраля 2015 г. размер фонда обязательного страхования вкладов составляет 77,7 млрд. руб. (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям — 63,7 млрд. руб.). За время функционирования ССВ наступило 220 страховых случаев. Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай, составляет 390,2 млрд. руб. Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай, составляет 3478,3 тыс. чел. (все вышеперечисленное по состоянию на 1 февраля 2015 г.)^[3].

Возвращаясь к процессу ликвидации банков в системе ССВ, следует отметить, что в настоящее время Агентство осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 184 кредитных организациях. В данных кредитных организациях 237331 (данные на 13 февраля 2015 г.) кредиторов, объем требований которых составляет 737287,81 млн. руб. (данные на 13 февраля 2015 г.). С начала своей деятельности в ноябре 2004 г. АСВ осуществило 211 завершенных процедур ликвидации банков, всего же за это время зарегистрированы 395 указанных процедур^[3]. 27 октября 2008 года был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»,

согласно которому Агентство было наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков. Таким образом, по истечении указанного срока Агентство приняло участие в 27 проектах санации банков.

В настоящее время Закон^[2] требует обязательного участия в ССВ от всех банков, которым дано право на привлечение средств населения во вклады. Средства граждан считаются застрахованными с момента включения банка в реестр участников системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству (Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ») страхованием покрываются вклады физических лиц в размере до 1400000 рублей, а с 01.01.2014 и вклады ИП, связанные с осуществлением коммерческой деятельности. До 29 декабря 2014, в соответствии с законопроектом № 298254–6^[4], условия гарантирования государством сохранности денежных средств были таковы, что при наличии у вкладчика нескольких вкладов в одном банке, компенсирование происходило по каждому из вкладов с учетом их размеров, но не более 1000000 рублей в совокупности. В настоящее время в аналогичной ситуации общая сумма выплат составляет до 1,4 млн. рублей. В соответствии с текстом закона на выплату компенсации в размере до 1,4 млн. руб. смогут рассчитывать только вкладчики банков, страховой случай в отношении которых наступит после вступления закона в силу. Однако существует ряд исключений, в соответствии с которыми страхованию подлежат не все средства физических лиц, размещенные во вклады в банках-участниках ССВ. Так, страхование вкладов физических лиц не распространяется на средства на счетах адвокатов, нотариусов; на вклады на предъявителя; на средства, переданные банкам в доверительное управление; на вклады в зарубежных филиалах российских кредитных организаций; на электронные деньги.

Решение об увеличении суммы компенсации было принято после резкого снижения курса рубля. За последние три месяца курс доллара вырос почти на две трети, в результате чего многие ранее открытые валют-

ные вклады перестали вписываться в сумму в 700000 руб. Если 1 сентября вклад в \$15000 был эквивалентен около 560000 руб., то сегодня он эквивалентен около 800000 руб., и получить по нему полную компенсацию от Агентства страхования вкладов уже невозможно. Благодаря изменениям, внесенным в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014), были введены меры, направленные на снижение рисков системы страхования вкладов, а также были определены источники финансирования дефицита фонда обязательного страхования вкладов^[4]. Кроме этого, в настоящее время уже известно о том, что Агентством по страхованию вкладов изыскиваются возможности усовершенствования гарантийных инструментов. Усовершенствования коснутся того, что рассматриваются перспективы введения гарантий на безотзывные именные сертификаты в добавление к существующим гарантиям на вклады до 1400000 руб. Уже в течение двух лет Министерством финансов России предлагается ввести в закон термин «безотзывный именной сертификат» и проработать вопрос о том, как повысить привлекательность этого инструмента для вкладчиков. На данный момент гарантии по сертификатам сроком от года предполагаются в размере 1 млн. руб., от двух лет — в размере 2 млн. руб., от трех лет — 3 млн. соответственно. Определенно, условия гарантии будут отличаться от таковых по вкладам, но более высокая гарантия на сертификат, по мнению банкиров, никого не будет ущемлять. Но в данной ситуации необходимой является доработка такого момента: есть риск, состоящий в недобросовестности некоторых участников, которые могут попытаться собрать средства с рынка под гарантии АСВ при помощи повышенных ставок.

Возвращаясь к нынешней ситуации, вспомним, что в случае отзыва лицензии банка, вкладчики получают возмещение от Агентства по страхованию вкладов. Когда данная норма только появилась, в ней была прописана цифра в 100 тысяч рублей. С 2008 года размер страхового возмещения по вкладам составлял 700000 рублей. Теперь же эта цифра выросла вдвое, до 1400000 руб. За прошедшие годы сформировались несколько факторов, кото-

рые определяют необходимость изменения размера страховых выплат. В числе данных факторов накопленная инфляция. Следствием инфляционных процессов становится тот факт, что объективный уровень защищенности вкладчиков ухудшается. Еще одним из факторов является то, что за последние годы доходы населения увеличились на 50%. Это влечет за собой постепенное укрупнение вкладов. Важно отметить и то, что последствием мирового кризиса 2008 года явилось повышение гарантий по вкладам как превентивная мера для поддержания стабильности банковского сектора. На сегодняшний день вкладчики в России защищены существенно менее чем не только в экономически развитых странах, но и в ряде стран СНГ (Азербайджан, Казахстан). Международная практика предлагает сопоставление страхового возмещения путем сравнения его с размером ВВП на душу населения. До 2007–2008 гг. такое значение в страховании измерялось 1–2 долями ВВП на одного гражданина государства. Как одно из следствий кризиса, указанный показатель теперь измеряется 3–5 долями ВВП на человека. Страховое возмещение в РФ имеет размер 1,7 доли ВВП за 2011 год на душу населения, что находится за нижней границей диапазона мировых показателей.

Вместе с тем, процентные ставки по вкладам, предлагаемые банками, являются главным козырем в конкурентной борьбе за клиентов, которые имеют вклады, предполагающие при настоящей системе страхования вкладов максимальный размер страхового возмещения. Не стоит упускать из вида и существование риска перераспределения вкладов в потенциально несостоятельные банки, которые заманивают население высоким процентом по депозитам. В свете вышеизложенного Законом установлено повышение отчислений в фонд обязательного страхования вкладов для кредитных организаций, если их политика создает увеличенные риски для системы страхования вкладов как финансовые меры, сдерживающие возможное усиление данного риска.

Согласно изменениям от 22.12.2014 N 432-ФЗ, внесенным в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ, новая базовая ставка

устанавливается на уровне не более 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период. В случаях, предусмотренных Федеральным законом, базовая ставка может быть установлена на уровне вплоть до 0,3 процента расчетной базы, но действовать такая ставка сможет не более чем в течение 2-х расчетных периодов в последующие 18 месяцев. Базовая ставка страховых взносов имеет единый для всех банков размер и обязательна к уплате для всех банков. Дополнительная ставка страховых взносов может быть определена в размере не более 50 процентов базовой ставки и также едина для всех банков. Чтобы определить, какие банки будут обязаны уплачивать дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку, Банк России предусматривает определение базового уровня доходности как по вкладам, которые привлечены в российских рублях, так и по вкладам в иностранной валюте, рассчитывая среднюю ставку из доводимых до сведения неограниченного круга лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, которыми было привлечено в общей сложности две трети общего объема вкладов населения в банках РФ, в отношении вкладов, соответствующих тем условиям, которые были определены нормативным актом Банка России как условия расчета базового уровня доходности вкладов.

Обозначенный уровень доходности по вкладам как в российских рублях, так и в иностранной валюте ежемесячно рассчитывается в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. Банк России доводит эту информацию до сведения неограниченного круга лиц и до сведения банков не позднее 3 рабочих дней перед началом каждого месяца. В случае возникновения необходимости нахождения дополнительных источников финансирования, а также ухудшения экономической ситуации или дефицита фонда обязательного страхования вкладов, законопроект закрепляет за Советом директоров ГК «АСВ» право обращения в Банк России с просьбой предоставить кредит без обеспечения на срок до пяти лет. Выплата такого кредита предусматривается из средств будущих взносов в фонд страхования вкладов. Статья 41 Федерального закона предпола-

ет возможность использования Агентством средств Фонда обязательного страхования вкладов для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России^[4].

Рассматривая актуальное состояние систем гарантирования сохранности денежных средств физических лиц в банках Российской Федерации, следует упомянуть и о том, что на сегодняшний день в компенсационных фондах АСВ осталась сумма в размере 77,7 млрд. рублей (данные на 2 февраля 2015), что меньше обязательств проблемных банков перед вкладчиками по состоянию на начало текущего года. Россия вошла в стадию рецессии, ожидаются новые проблемы в банковской системе. Государство приняло решение о докапитализации отдельных банков, однако этих мер, очевидно, недостаточно.

Кроме того, в настоящее время уже представляется возможным упомянуть о потенциальном включении в систему государственных гарантий сохранности денежных средств также пенсионных накоплений и пенсионных резервов. По некоторым сведениям, правительство планирует начать работу над законопроектом о системе гарантирования средств негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионных резервов)^[5]. Необходимость государственного гарантирования сохранности частных средств мотивируется Минфином в связи с аналогией с системой страхования вкладов.

Таким образом, планируется распространение государственных гарантий и на пенсионные резервы, формируемые в рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Этому вопросу посвящено письмо замминистра финансов Алексея Моисеева от 20 февраля, адресованное участникам рабочей группы по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Исходя из этого, 10 марта предстоит обсуждение подготовки законопроекта о введении системы гарантирования прав участников НПО на заседании группы^[4]. По словам Моисеева, система заработает не ранее чем через два-три года, предстоит разработка законодательной базы.

Как сообщил заместитель директора Института развития социального страхования

Дмитрий Алексеев, идея о проработке гарантирования пенсионных резервов возникла еще в 2007 году. Предполагалось обеспечение гарантий и по резервам, и по накоплениям. Однако правительством было принято решение о введении системы гарантирования пенсионных накоплений в первую очередь. Ее работа начинается уже в этом году, в систему вступили 18 НПФ, работающих с накоплениями, часть этих фондов уже уплатили первый взнос в Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Вступление в систему для фондов предполагает серьезную проверку ЦБ, а впоследствии регулярное отчисление взносов в АСВ. Всего на рынке 120 фондов, из них с пенсионными накоплениями работают 87 НПФ, в большинстве их проходят либо запланированы проверки.

В системе негосударственного пенсионного обеспечения аккумулируется такой объем средств, который является достаточным для того, чтобы возникла необходимость гарантирования их сохранности. По данным Банка России, на 1 октября объем пенсионных резервов составлял 878,3 млрд. руб. Участниками НПО являются 6,3 млн. человек. В случае реализации гарантирования резервов в соответствии с моделью гарантирования накоплений будет создана двухуровневая система гарантийных фондов: в каждом НПФ и в общем фонде под управлением Агентства по страхованию вкладов. Уже известно, что в случае банкротства крупных НПФ объем этих гарантийных фондов окажется недостаточным; в таком случае сохранность накоплений будет обеспечиваться бюджетными вливаниями. НПФ в целях исполнения обязательств по НПО уже обязаны формировать страховой резерв в размере не менее 5% обязательств. В Минфине указывают на аналогию с системой страхования вкладов несмотря на то, что пенсионные резервы находятся не в государственной системе. Однако сложившееся мнение по данному вопросу таково, что застраховать частные пенсии справедливо и необходимо по аналогии с тем, как страхуются банковские вклады. Очевидно, что регулирование пенсионного рынка развивается по пути унификации с банковским, так что введение

системы гарантирования резервов вполне предсказуемо ^[5].

Далее необходимым представляется упомянуть о ситуации, сложившейся в отношении вкладов юридических лиц, а также о предпосылках для дальнейшего совершенствования института страхования банковских вкладов и законодательных перспективах в данном направлении. Согласно положениям Гражданского Кодекса РФ ^[6] возмещение вкладов юридическим лицам проходит в шестую (последнюю) очередь, что сводит на нет саму вероятность получения такого страхового возмещения. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», принятый 25.02. 1999 г. № 40-ФЗ ^[7], также не направлен на реальную защиту интересов вкладчиков — юридических лиц. Данные факторы служат наиболее важными предпосылками для совершенствования института страхования банковских вкладов. В качестве следующих факторов выступают общемировой системный финансово-экономический кризис и его последствия в России; необходимость обеспечения привлекательности вкладов для юридических лиц и повышения кредитоспособности банков для целей развития предпринимательства; отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности как следствие жесткой политики банковского надзора ЦБ РФ, который свою роль видит лишь в отзыве лицензий, ничуть не заботясь об интересах вкладчиков; разные последствия банкротства банков для разных категорий вкладчиков и клиентов банков и разных видов активов. Таким образом, в свете вышеизложенного следующие практические рекомендации представляются решительно необходимыми:

1. следует подготовить законодательную инициативу в Государственную Думу Российской Федерации о принятии Федерального закона «О страховании денежных средств юридических лиц в банках Российской Федерации», и в ходе проработки данной инициативы:

- предусмотреть замену отчислений банков в фонды обязательного резервирования на отчисления в страховые фонды, наделен АСВ функциями по их формированию

нию, распределению и использованию в случае отзыва лицензии банка или введения процедуры банкротства;

- определить использование механизма страхования финансовых рисков как обязательное при привлечение вкладов денежных средств как от физических, так и от юридических лиц;

2. необходимо нормативно определить строгие требования и критерии конкурсного отбора кредитных организаций для размещения денежных средств государственных и муниципальных организаций, учреждений и иных «юридических лиц публичного права» путем разработки, правового закрепления и внедрения в практику методик рейтинговых оценок с использованием в качестве основы финансово-экономических оценок кредитных организаций Банком России;

3. требуется дальнейшее совершенствование банковского надзора, повышение его эффективности, докапитализация системно-

значимых банков с большими объемами привлеченных депозитов физических лиц и потребительского кредитования на основании объективных критериев отбора таких банков;

4. представляется разумным принятие мер по повышению доверия вкладчиков к банкам посредством дальнейшего увеличения лимита страхового покрытия вкладов до 3 000 000 рублей как временной меры на период экономического кризиса и предоставления Центральным Банком РФ Агентству по страхованию вкладов кредитов или иной формы финансовой помощи в соответствии с ФЗ о страховании вкладов для целей стабилизации ситуации на рынке банковских вкладов населения и гарантирования их сохранности.

5. предлагается распространить гарантии сохранности денежных средств и на НПФ по аналогии с банками путем разработки и принятия соответствующего федерального закона.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право: учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Высшее образование, 2012.
2. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» // Российская газета, № 261, 27.12.2003.
3. www.asv.gov.ru
4. www.duma.gov.ru
5. <http://kommersant.ru/doc/2673859>
6. Гражданский кодекс РФ, часть 2, от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 14.10.2014) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ, 01.03.1999, № 9, ст. 1097.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Bankovskoe pravo: uchebnik / otv. red. D. G. Alekseeva, S. V. Pykhtin. — M.: Vysshee obrazovanie, 2012.
2. Federal'nyi zakon ot 23.12.2003 № 177-FZ (red. ot 29.12.2014) 'O strakhovanii vkladov fizicheskikh lits v bankakh RF' // Rossiiskaya gazeta, № 261, 27.12.2003.
3. www.asv.gov.ru
4. www.duma.gov.ru
5. <http://kommersant.ru/doc/2673859>
6. Grazhdanskii kodeks RF, chast' 2, ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 21.07.2014) // Sobranie zakonodatel'stva RF, 29.01.1996, № 5, st. 410.
7. Federal'nyi zakon ot 25.02.1999 № 40-FZ (red. ot 14.10.2014) 'O nesostoyatel'nosti (bankrotstve) kreditnykh organizatsii' // Sobranie zakonodatel'stva RF, 01.03.1999, № 9, st. 1097.