МІНІСТЕРСТВООСВІТИІНАУКИУКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙАВІАЦІЙНИЙУНІВЕРСИТЕТ

Направахрукопису

АЛЕКСІЙЧУККАТЕРИНАОЛЕКСАНДРІВНА

УДК

ФІНАНСОВОПРАВОВІЗАСАДИГАРАНТУВАННЯБАНКІВСЬКИХВКЛАДІВВУКРАЇНІ

–адміністративнеправоіпроцесфінансовеправоінформаційнеправо

Дисертаціяназдобуттянауковогоступеня

кандидатаюридичнихнаук

Науковийкерівник

ПавловДмитроМиколайович

кандидатюридичнихнаук

доцент

Київ–



ЗМІСТ

ЗМІСТ 

ПЕРЕЛІКУМОВНИХПОЗНАЧЕНЬ 

ВСТУП 

РОЗДІЛТЕОРЕТИКОПРАВОВИЙАНАЛІЗОСНОВГАРАНТУВАННЯБАНКІВСЬКИХВКЛАДІВТАІСТОРИЧНІПЕРЕДУМОВИСТАНОВЛЕННЯЙОГОСИСТЕМИ 

АналізстанудослідженостісистемгарантуваннябанківськихвкладіввУкраїнітазакордоном 

Становленнятарозвитоксистемгарантуваннястрахуваннябанківськихвкладівузарубіжнихкраїнах 

ІсторикоправовіпередумовиствореннятапроцесстановленнясистемигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїні 

Висновкидопершогорозділу 

РОЗДІЛОСОБЛИВОСТІФУНКЦІОНУВАННЯСИСТЕМИГАРАНТУВАННЯБАНКІВСЬКИХВКЛАДІВВУКРАЇНІ 

ОрганізаційноправовізасадигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїні 

ПравовийстатусФондугарантуваннявкладівфізичнихосіб 

Фінансовезабезпеченнясистемигарантуваннябанківськихвкладів 

Висновкидодругогорозділу 

РОЗДІЛПЕРСПЕКТИВИРОЗВИТКУПРАВОВОГОРЕГУЛЮВАННЯСИСТЕМИГАРАНТУВАННЯБАНКІВСЬКИХВКЛАДІВ 

Шляхивдосконаленнячинногозаконодавствазпитаньгарантуваннябанківськихвкладів 

Фінансовийконтрольусистемігарантуваннябанківськихвкладів 

ВИСНОВКИ 

ДОДАТКИ 

СПИСОКВИКОРИСТАНИХДЖЕРЕЛ 

ПЕРЕЛІКУМОВНИХПОЗНАЧЕНЬ

Законпросистемугарантуваннявкладів–ЗаконУкраїниПросистемугарантуваннявкладівфізичнихосіб

ГКУкраїни–ГосподарськийкодексУкраїни

КМУ–КабінетМіністрівУкраїни

Мінфін–МіністерствофінансівУкраїни

НБУ–НаціональнийбанкУкраїни

РФ–РосійськаФедерація

Фонд–Фондгарантуваннявкладівфізичнихосіб

ЦКУкраїни–ЦивільнийкодексУкраїни



ВСТУП

АктуальністьтемиВумовахпобудовивУкраїнісоціальноорієнтованоїекономікиринковоготипуособливогозначеннянабуваютьвідносиниповязанііззахистомприватноївласностіНестабільнаекономічнаситуаціявкраїнісвітовафінансоватабанківськакризинеготовністьдержавидовирішенняпроблемвкладниківнедосконалістьправовогорегулюваннявідносинусферігарантуваннябанківськихвкладівзасвідчилинеобхідністьвирішеннякомплексупитаньповязанихіззахистомфінансовихзаощадженьнаселенняДлябудьякоїбанківськоїсистеминеобхідноюбазовоюумовоюїїнормальногофункціонуванняєстабільністьщозабезпечуєтьсядовіроюдонеїзбокувкладниківтаінвесторівОднимізфакторівдовіринаселеннядоіндустріїфінансовихпослугєнаявністьсистемигарантуваннястрахуваннявкладівГарантуваннястрахуваннявкладіввпершучергуспрямованеназахиствкладників–фізичнихосібякічерезбракспеціальнихзнаньтачасуневзмозіздійснюватипостійниймоніторингдіяльностібанківдлявизначенняступенюїхнадійності

СтатистичніданісвідчатьпротещокризабанківськогосекторущорозпочаласяуроціспричиниларізкийспадприростудепозитногопортфелюнаселеннянезважаючинанамаганняурядіввиправитиситуаціюбудьякимипопулярнимиметодамизокремашляхомзбільшенняставокзавкладамиРезультатипроведеногосоціологічнимикомпаніямидослідженняулютомурокузасвідчилощолишенаселеннядовіряютьукраїнськимбанкамПоступоводовіранаселеннядобанківськогосекторувідновлюваласьТакуроціобсягкоштівфізичнихосібнарахункахубанкахзбільшивсянааунамлрдгрнабонауроцідепозитівналежалинаселенню

ЯкправилонестабільністьекономікиобумовлюєтьсянизькоюефективністюдіяльностіорганівдержавноївладитаїхнесвоєчаснимреагуваннямнаекономічніспадиТомупріоритетнимнапрямкомдержавноїполітикиусферізабезпеченнястабільностібанківськоїсистемисталогарантуваннявкладівнаселенняшляхомстворенняспеціальноуповноваженогоорганупокликаноговиконуватифункціїізуправліннякоштамивкладниківнеплатоспроможнихбанківНаявністьгарантованогообсягувідшкодуваннязавкладамипідвищуєрівеньдовіригромадяндофінансовихпосередниківщопозитивновпливаєнаінвестиційнуактивністьнаселення

ПершасистемагарантуваннястрахуваннявкладіврозпочаласвоюдіяльністьщезрокууСШАоскількиГлобальнаекономічнатаполітичнакризаухррХХст–ВеликадепресіяуСШАвиявиланеобхідністьвведенняпринциповоновихмеханізмівзабезпеченнястабільностібанківськоїсистемищомалабісоціальноорієнтованийнапрямокНасьогоднішнійденьзаданимиМіжнародноїасоціаціїстраховиківдепозитівукраїнахсвітузапровадженатачиіншамодельсистемигарантуваннястрахуваннявкладівщекраїнрозглядаютьможливістьстворенняпевноїмоделісистемигарантуваннястрахуваннявкладівУсісистемигарантуваннястрахуваннявкладіввиниклинафонідестабілізаціїбанківськоїсистемизокремабанкрутствдеякихбанківчерезрізкийвідпливдепозитівповязанийзвисокоюінфляцієютазнеціненнямнаціональноївалюти

ВУкраїніуроціУказомПрезидентаУкраїниПрозаходищодозахиступравфізичнихосіб–вкладниківкомерційнихбанківвУкраїнібувстворенийФондгарантуваннявкладівфізичнихосібдаліФонднаякийпокладалисяфункціїдержавногоуправлінняусферігарантуваннявкладівфізичнихосібУвереснірокубувприйнятийЗаконУкраїниПроФондгарантуваннявкладівфізичнихосібякийвизначивправовіорганізаційнітафінансовізасадифункціонуванняФондугарантуваннявкладівфізичнихосібтафактичнорозширивположенняУказуПрезидентаУкраїниУлютомурокубувприйнятийновийЗаконУкраїниПросистемугарантуваннявкладівфізичнихосібщосуттєворозширивкомпетенціюФондузокреманадавшийомуфункціївиведеннянеплатоспроможнихбанківзринкуталіквідаціїбанківтавстановивновізасадифункціонуваннясистемигарантуваннябанківськихвкладів

СтаномнакінецьрокууРеєстріФондугарантуваннявкладівфізичнихосібзафіксованобанківЗачасіснуванняФондучисельністьвкладниківвучасникахФондузросламайжеуразівінаприкінцірокустановиламлносібЗачасіснуванняФондувиплатигарантованоговідшкодуванняздійснювалисьубанкахприцьомуубанкахвиплативідшкодуваньвкладникамзакінчилисьу–виплатитриваютьПротягомусьогоіснуванняФондувмежахгарантованогорозміруотрималивідшкодуваннятисосібназагальнусумумлнгрн

КомплекснідослідженнясистемигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїніздійснювалисяздебільшоговекономічномуаспектітакимивченимиякСВБезвухВЛКротюкВІОгієнкоТССмовженкоВОСелівановокреміпитанняправовогорегулюванняінститутугарантуваннястрахуваннявкладівбулипредметомвивченнявроботахМДАлексєєнкаАЯБерегуліЯОБерназюкаОБЗайчукАМКабешевоїНГКравченкоМПКучерявенкаТВМазурТАМельникААНечайОПОрлюкАГПишногоВВРисінаВБСаєнкаОМСинковоїтаінТеоретичнуосновудослідженнястановлятьпрацівітчизнянихвченихзадміністративноготафінансовогоправаасамеОМБандуркиАІБерлачаНАБерлачВТБілоусаЛВБорецьАСВасильєваЛКВороновоїІБЗаверухіРАКалюжногоАТКовальчукаВККолпаковаОЄКористінаОВКузьменкоВІКурілаТАЛатковськоїВІОлефіраПСПацурківськогоВМПлішкінаНЮПришвиЛАСавченкоОВСолдатенкоВДСущенкаАГЧубенка

Чималоувагипитаннямгарантуваннястрахуваннявкладівприділялиросійськінауковці–правникитаекономістиАВАнікінДВГаврилінБІГерасімовММЄвстратенкоДЮКолчановВОМірошниковОВТентаінатакожправникиОГБраткоЄАЗаводаМВКомісароваІГЛєнєваВМНовіковВСПєтровЮІПлохутаПлакутінаВВСергеєвЛДТкебучаваГАТосунянОВТурбановтаінПитанняпобудовисистемгарантуваннястрахуваннявкладівдоситьглибокорозглянутітакимизакордоннимифахівцямиякПВікманДжГарсіяАДеміргукКантЕДетрагіашеЕКанеАКюеРМакДональдЖПСабуренРТанМТейлорДУолкертаін

ВтойжечасїхтеоретичнірозробкиторкалисялишеокремихаспектівдосліджуваноїпроблемиНасьогоднішнійденьвідсутнікомплекснімонографічнідослідженнясистемигарантуваннябанківськихвкладівперспективрозвиткуташляхівреформуванняправовогорегулюваннявідносинусферізахистубанківськихвкладівНеобхідністьпереглядуправовогостатусусуб’єктівсистемигарантуваннябанківськихвкладівособливостейфінансовогозабезпеченнясистемифінансовогоконтролюуційсферіобумовленіпотребамиправозастосовноїпрактикиТакимчиномвисокийступіньважливостіпроблемефективногофункціонуваннясистемигарантуваннябанківськихвкладівіобумовлюєактуальністьтемидослідження

ЗвязокроботизнауковимипрограмамипланамитемамиДисертаціявиконанавідповіднодоПрограмиекономічнихреформнарокиЗаможнесуспільствоконкурентоспроможнаекономікаефективнадержавасхваленоїрозпорядженнямКабінетуМіністрівУкраїнивідчервняр№рпНаціональногопланудійнарікщодовпровадженняПрограмиекономічнихреформнарокизатвердженогоУказомПрезидентаУкраїнивідберезняроку№Стратегіїреформуваннясистемизахиступравспоживачівнаринкахфінансовихпослугна–рокисхваленоїрозпорядженнямКабінетуМіністрівУкраїнивіджовтняроку№рпПріоритетнихнапряміврозвиткуправовоїнаукинарокизатвердженихПостановоюзагальнихзборівНаціональноїакадеміїправовихнаукУкраїнивідвересняр№ТемадослідженнярозглянутатасхваленаАкадемієюправовихнауктавключенадоПерелікутемдисертаційнихдослідженьзпроблемдержавиіправапр

МетаізадачідослідженняМетадослідженняполягаєукомплексномувивченніфінансовоправовихзасадфункціонуваннясистемигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїнітарозробцінауковообґрунтованихпропозиційірекомендаційщодовдосконаленняправовогорегулюваннявідносинусферізахистубанківськихвкладів

Длядосягненняметидослідженняавторомбулипоставленітакізадачі

–визначититеоретикометодологічнізасадидослідженняосновгарантуваннябанківськихвкладівтаохарактеризуватитенденціїрозвиткуправовогорегулюваннягарантуваннябанківськихвкладів

–проаналізуватизарубіжнийдосвідствореннятафункціонуваннясистемгарантуваннястрахуваннявкладівтасформулюватипропозиціїщодойоговпровадженняувітчизнянезаконодавство

– встановитиісторикоправовіпередумовиствореннясистемигарантуваннявкладіввУкраїнітавизначитиосновнінапрямиїїподальшогорозвитку

– розкритиорганізаційноправовізасадисистемигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїнітасформулюватиосновніпринципизавданнятафункціїцієїсистеми

– здійснитианалізправовогостатусуФондугарантуваннявкладівфізичнихосібтавизначитийогомісцеусистемігарантуваннябанківськихвкладівУкраїни

– зясуватипорядокформуваннярозподілутавикористаннякоштівФондугарантуваннявкладівфізичнихосібтавиявитипроблемифінансовогозабезпеченнясистемигарантуваннябанківськихвкладів

– окреслитинапрямкирозвиткуправовогорегулюваннявідносингарантуваннябанківськихвкладівтарозробитипропозиціїувітчизнянезаконодавство

– дослідитиособливостіздійсненняфінансовогоконтролюусистемігарантуваннябанківськихвкладівташляхиоптимізаціївзаємодіїФондугарантуваннявкладівфізичнихосібзорганамибанківськогонагляду

Об’єктомдослідженняєсуспільнівідносинищовиникаютьузв’язкузіствореннямтафункціонуваннямсистемигарантуваннябанківськихвкладів

ПредметомдослідженняєфінансовоправовізасадигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїні

МетодидослідженняобранізурахуваннямметитазадачдослідженняобєктутапредметудослідженняВосновудисертаціїпокладенонизкузагальнонауковихтаспеціальнихметодологічнихпринципівпізнаннясоціальноправовихявищБазовоюметодологічноюосновоюдослідженняєдіалектичнийметодякнаскрізнийувсіхрозділахдисертаціїзметоювиявленнявнутрішніхвзаємозв’язківтавзаємообумовленостісоціальнихпроцесівтасуспільнихявищзокрематеоретикометодологічнихпередумовствореннясистемгарантуваннястрахуваннявкладівтарозвиткувідносинусферігарантуваннябанківськихвкладівЗадопомогоюлогікоаналітичногометодуздійсненоаналізосновнихнауковотеоретичнихпрацьзосновгарантуваннябанківськихвкладівтавиявленопроблемніпитаннящопотребувалиподальшогодослідженняпідрозділІсторикоправовийметоддозволиввиявитиособливостіствореннясистемгарантуваннястрахуваннявкладівузарубіжнихкраїнахтаісторикоправовіпередумовиствореннясистемигарантуваннявкладіввУкраїніпідрозділиПорівняльноправовийметодзастосовувавсядляаналізузаконодавствазарубіжнихкраїнусферігарантуваннябанківськихвкладівтаїхпорівнянняіззаконодавствомУкраїнизметоювиявленняможливихнапряміввикористаннязарубіжногодосвідуупроцесіреформуваннявітчизняноїсистемигарантуваннябанківськихвкладівпідрозділиСинергетичнийметодпокладеновосновуаналізуорганізаційноправовихзасадгарантуваннябанківськихвкладівтаобумовленостістворенняїїсистемирозділСистемноструктурнийтаструктурнофункціональнийметодивикористанодляаналізуправовогостатусуФондугарантуваннявкладівфізичнихосібусистемігарантуваннябанківськихвкладівпринципівзавданьтафункційсистемигарантуваннябанківськихвкладівтавзаємозвязківїїелементівпідрозділиСпеціальноюридичнийметодзастосованодлядослідженняправовоїприродивідносинусферігарантуваннябанківськихвкладівтааналізузаконодавчихположеньінормщоїхрегулюютьрозділиНаосновісоціологічногометодубуливрахованірезультатианкетуваннявкладниківрозділЗадопомогоюметодумоделюваннябулирозробленіконкретніпропозиціїізвдосконаленняправовогорегулюванняусферігарантуваннябанківськихвкладівпідрозділ

ЕмпіричноюбазоюдослідженняєазведеніданірезультатіванкетуванняосібзчиславкладниківрізнихбанківськихустановбофіційнізвітитадовідкиНаціональногобанкуУкраїниФондугарантуваннявкладівфізичнихосібзаррвдовідкиРахунковоїпалатиУкраїнизарр

НауковановизнаодержанихрезультатіввизначаєтьсятимщодисертаційнароботаєпершимвУкраїнікомплексниммонографічнимдослідженнямпитаньправовогорегулюванняфінансовихтаорганізаційнихзасадсистемигарантуваннябанківськихвкладіввУкраїніКрімтогоавторомсформульованотаобґрунтованонизкуположеньтависновківякімаютьзначеннядлянаукитапрактикиівиносятьсяназахистЗокрема

вперше

–аргументованощодляхарактеристикивідносингарантуваннястрахуваннявкладівдоцільновикористовуватитермінзабезпеченнявкладівпідякимрозумієтьсякомплексправовихекономічнихсоціальнихтаорганізаційнихзаходівдержавнихтанедержавнихінститутівспрямованихназахистправізаконнихінтересіввкладників

–наосновіузагальненнязарубіжногодосвідувстановленощосистемигарантуваннястрахуваннявкладівврізнихкраїнахмаютьнизкуспільнихрисобовязковістьучастіфінансовокредитнихорганізаційусистемікомплексцілейщопокладаютьсянатакусистемупокладенняфункціїгарантуваннястрахуваннявкладівнаспеціальноуповноваженийорганнаявністьфондугрошовихкоштівдляпроведеннявиплатвстановленняграничногорозмірутамаксимальногострокудляпочаткувідшкодуванняпроведеннявиплатипринастаннівстановленогозаконодавствомвипадку

– сформульовановизначеннясистемигарантуваннябанківськихвкладівяксукупностіправовихорганізаційнихфінансовихтасоціальнихвідносинміжорганомякийздійснюєуправліннягарантуваннямвкладіворганамибанківськогорегулюваннятанаглядутадержавнимиорганами

– визначеноосновніетапиподальшогореформуваннявітчизняноїсистемигарантуваннявкладівпоширеннягарантійзавкладаминасубєктівгосподарюванняфізичнихосібпідприємцівтаюридичнихосіб–субєктівмалогопідприємництварозширенняколаучасниківсистемигарантуваннявкладівзарахунокіншихфінансовокредитнихустановзрозподіломкоштівФондугарантуваннявкладівфізичнихосібнавідповідніцільовіфондикоштіврозширенняповноваженьФондузфінансовогооздоровленнябанків

удосконалено

– порядокформуваннятавикористаннякоштівсистемигарантуваннябанківськихвкладів

– перелікознакефективноїмоделісистемигарантуваннябанківськихвкладів

дісталоподальшийрозвиток

– науковіпідходищодопублічноправовоїприродивідносинусферігарантуваннявкладівтавіднесенняїхдокатегоріївідносинщорегулюютьсянормамифінансовогоправа

–положенняпросистемуцілейякіпокладаютьсянасистемугарантуваннябанківськихвкладівпідчасїїствореннятафункціонування

– положенняпророзмежуванняпринципівсистемигарантуваннябанківськихвкладівтапринципівдіяльностіорганунаякийпокладаютьсяфункціїуправліннятакоюсистемою

– класифікаціясистемгарантуваннябанківськихвкладів

Практичнезначенняодержанихрезультатівполягаєутомущосформульованіудисертаційномудослідженнітеоретичніположеннявисновкипропозиціїтарекомендаціїмаютьприкладнийхарактерівикористовуютьсязарізниминапрямами

узаконотворчості–привдосконаленнівітчизняногозаконодавстваусферігарантуваннявкладівнаселенняактвпровадженнярезультатівдисертаційногодослідженняупрактичнутанормотворчудіяльністьРахунковоїпалатиУкраїнивіджовтняр№

управозастосовчійдіяльності–прирозслідуванніпорушеньзаконодавстваусферігарантуваннявкладівфізичнихосібатакожзлочинівукредитнофінансовійсферіактвпровадженнярезультатівдисертаційногодослідженняупрактичнудіяльністьСлідчогоуправлінняГУМВСУкраїнивКиївськійобластідисертаційногодослідженнявідвереснярактвпровадженнярезультатівдисертаційногодослідженняупрактичнутанормотворчудіяльністьРахунковоїпалатиУкраїнивіджовтняр№

унавчальнійдіяльності–привикладаннінавчальнихдисциплінФінансовеправоГосподарськеправоатакожприпідготовцінавчальнихпосібниківлекційметодичнихрекомендаційтарозділівпідручниківдлястудентіввищихнавчальнихзакладівактвпровадженнярезультатівдисертаційногодослідженняунавчальнийпроцесНаціональноїакадеміївнутрішніхсправвідгрудняр

АпробаціярезультатівдисертаціїРезультатипроведеногодослідженняобговореноназасіданняхкафедриекономікоправовихдисциплінНаціональноїакадеміївнутрішніхсправатакожоприлюдненонанауковопрактичнійконференціїІмперативирозвиткуюридичноїтабезпековоїнаукиквітнярмКиївміжнароднихнауковопрактичнихконференціяхПравовіпроблемидержавотворенняізахиступравлюдинивУкраїнілютогормХарківНауковідослідженнятаїхпрактичнезастосуванняСучаснийстанташляхирозвиткужовтнярмОдесаміжвузівськомунауковопрактичномусемінаріТеоретичнітапрактичніпроблемиправовогорегулюванняекономікигруднярмКиїв

ПублікаціїОсновніположеннятаматеріалидисертаційногодослідженнявисвітленіудесятьохнауковихроботахшестистаттяхуфаховихвиданняхУкраїнитазарубіжнихвиданняхтачотирьохматеріалахітезахконференцій

СтруктуратаобсягдисертаціїобумовленасформульованоюметоютазадачамидослідженняРоботаскладаєтьсязівступутрьохрозділівякімістятьвісімпідрозділіввисновківдодатківтаспискувикористанихджерелнайменуваньнасторінкахПовнийобсягдисертаціїстановитьсторінокзнихзагальнийобсягтексту–сторінки

* **ВИСНОВКИ**

У дисертаційному дослідженні наведені теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання, що полягало у комплексному дослідженні фінансових, організаційних та правових засад гарантування банківських вкладів в Україні. За наслідками дослідження сформульовано та удосконалено низку наукових понять та категорій; проведено доктринальне тлумачення норм чинного законодавства України, законодавство зарубіжних країн та ряд міжнародно-правових актів. Одержані в ході дослідження результати дають можливість сформулювати теоретичні положення та рекомендації, що відповідають вимогам наукової новизни, мають теоретичне й практичне значення, зокрема:

1. За своєю правовою природою норми, які регулюють суспільні відносини з приводу гарантування банківських вкладів, є публічно-правовими, а відтак їм притаманні всі ознаки фінансово-правових норм. Публічно-правовий характер взаємовідносин у сфері гарантування вкладів підкреслюється: публічно-правовим характером принципів системи гарантування банківських вкладів, правовим статусом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, наділенням Фонду владними повноваженнями у сфері нагляду за дотриманням банками законодавства, публічним характером цілей системи.

Крім того, даний інститут має комплексний характер, оскільки відносини, що складаються між суб'єктами гарантування вкладів регулюються не тільки нормами фінансового права, але й нормами цивільного (заключення договору банківського вкладу) та адміністративного права (застосування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб адміністративно-господарських санкцій до порушників законодавства у сфері гарантування банківських вкладів).

2. Системи гарантування (страхування) вкладів в різних країнах значною мірою різняться між собою, проте є мають низку спільних рис: головна мета – захист масового вкладника; обов'язковість участі фінансово-кредитних організацій у системі; створення спеціального органу, на який покладено функцію гарантування (страхування) вкладів; проведення виплати при настанні встановленого законодавством випадку; встановлений граничний розмір відшкодування за вкладами, що постійно зростає; наявність фонду грошових коштів, за рахунок якого проводяться виплати; встановлення максимального строку для початку виплати відшкодування; перелік депозитних інструментів, що підлягають відшкодуванню. Українська система гарантування вкладів в цілому відповідає світовим тенденціям, оскільки за основу взята модель страхування депозитів США, а також спирається на загальноєвропейські принципи систем страхування вкладів.

3. З метою встановлення єдиного розуміння природи відносин у сфері захисту прав вкладників, запропоновано для характеристики таких відносин використовувати термін «забезпечення вкладу», під яким розуміється комплекс правових, економічних, соціальних та організаційних заходів державних та недержавних інститутів, спрямованих на захист майнових інтересів вкладників. Таким чином, дане поняття об'єднує законодавчі гарантії за вкладами фізичних осіб у банках, а також можливість вкладників добровільного страхування негарантованих державою вкладів.

4. Обґрунтовано та сформульовано нові цілі перспективного розвитку системи гарантування банківських вкладів з урахуванням проведеного аналізу та адаптації міжнародного досвіду, зокрема збільшення ролі системи у попередженні банкрутств окремих банків та пом'якшенні наслідків таких банкрутств, створення рівних конкурентних умов для всіх учасників системи, забезпечення безпеки ринку фінансових послуг.

5. На основі узагальнення загальних засад системи гарантування банківських вкладів були встановлено такі основоположні елементи: принципи діяльності, функції та завдання системи гарантування банківських вкладів, надано їх визначення та проведено класифікацію. Зокрема, до ефективних принципів системи гарантування банківських вкладів віднесені: обов'язкової участі; прозорості та гласності діяльності; формалізованості системи; швидкості проведення виплат; встановлення граничного розміру виплат; накопичувального характеру формування коштів; пріоритетності інтересів вкладника; співробітництва між учасниками системи; найменших витрат системи. Принципи системи гарантування банківських вкладів є орієнтирами для формулювання принципів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6. На основі аналізу вітчизняного законодавства встановлено, що правовий статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб обумовлений такими положеннями: публічно-правовою природою його майна, загальнообов'язковістю зборів учасників системи, цільовим характером використання коштів Фонду. Визначено, що в цілому обсяг повноважень Фонду відповідає поставленим перед ним задачам, та спрямований на виконання головного завдання Фонду – забезпечення функціонування системи гарантування банківських вкладів. Сформульована пропозиція про необхідність делегування до адміністративної ради Фонду представника банківської спільноти, оскільки система має функціонувати на засадах неупередженості та представництві усіх інтересів її учасників.

7. У результаті дослідження фінансового забезпечення системи гарантування банківських вкладів сформовано ряд пропозицій: встановити пріоритетом швидкість проведенням виплат за вкладами, поступово підвищення граничного розміру відшкодування, враховуючи динаміку розвитку національної економіки та збільшення доходів населення, а також достатнього фінансового забезпечення системи. Необхідно розширити перелік джерел формування коштів Фонду, надавши йому можливість проводити інвестиційну діяльність шляхом розміщення коштів у іпотечні цінні папери, а також збільшити участь держави у формуванні ресурсів Фонду шляхом включення Державного ощадного банку до учасників системи гарантування банківських вкладів, а також перерахування Національним банком України частини перевищення кошторисних доходів над кошторисними витратами.

8. Запропоновано при вдосконаленні правового регулювання вітчизняної системи гарантування банківських вкладів проводити реформування системи гарантування вкладів декількома етапами: поширення гарантій прав за вкладами на суб'єктів господарювання - фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб – суб'єктів малого підприємництва; розширення кола учасників системи гарантування банківських вкладів. Посилити роль інформаційного забезпечення діяльності системи, особливо інформування вкладників про її діяльність. Банкам необхідно проводити активну роз'яснювальну роботу з метою інформування громадськості про можливості надійного збереження заощаджень на депозитних рахунках завдяки ефективному функціонуванню системи захисту вкладників. Фонду гарантування вкладів інформувати громадськість про свою діяльність, розмір гарантованого відшкодування, процедуру виплати коштів.

9. Встановлено, що суб'єктами фінансового контролю системи гарантування вкладів фізичних осіб є суб'єкти самої системи. До органів банківського регулювання у сфері гарантування банківських вкладів відноситься Фонд гарантування банківських вкладів фізичних осіб в частині перевірки виконання зобов'язання банками перед вкладниками, а також дотримання законодавства у сфері гарантування банківських вкладів. Контроль за виконанням економічних нормативів здійснює Національний банк України. Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у своїй діяльності підзвітний йому, та співпрацює із центральним банком з питань виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків. Кабінет Міністрів України, Президент України та Верховна Рада України здійснюють розробку стратегічних програм розвитку фінансової системи країни та контроль за їх виконанням.

10. Запропоновано внести зміни до таких нормативно-правових актів: Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у частині включення до системи гарантування вкладів Державного ощадного банку, поширення гарантій прав за вкладами на фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб - суб'єктів малого підприємництва, розширення кола учасників за рахунок інших фінансово-кредитних організацій, що здійснюють залучення вкладів, регулярної участі держави в особі Національного банку України у фінансуванні системи гарантування вкладів), «Про банки і банківську діяльність» (в частині визначення засад взаємодії банків та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, делегування представників банківської спільноти до керівних органів Фонду, обміну інформацією між Фондом та учасниками системи гарантування банківських вкладів, Національним банком України).

1. **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**
2. A Brief History of Deposit Insurance in the Unated Stae USA // Prepared for the International Conference on Deposit Insurance. – Washington, DC. – September 1998. – 72 p.
3. Act of The Hungary of Credit Institution and Financial Enterprises LXXXIV of 2004
4. Asli Demirgüç-Kunt, Baybars Karacaovali, Luc Laeven. Deposit Insurance around the World: A Comprehensive Database // World Bank Policy Research Working Paper 3628, - June 2005
5. Asli Demirgüç-Kunt, Edward J. Kane, Luc Laeven. Deposit Insurance Design and Implementation: Policy Lessons from Research and Practice // World Bank Policy Research Working Paper 3969, - July 2006
6. Banking Act 1987 // Public General Acts, 1987
7. Banking Law of The Republic of Turkey No. 5411, October 19, 2005
8. Beck, Thorsten. 2000. Deposit Insurance as Private Club: Is Germany a Model? Policy Research Working Paper 2559. The World Bank.
9. Brief History of Deposit Insurance in India // The First Annual Report of The Indian Deposit Insurance Corporation
10. Calomiris C.W. Is Deposit Insurance Necessary? A Historical Perspective // Journal of Economic History, 1990. Vol. 50. Issue 2. P. 283-295
11. Credit Institutions and Financial Companies: Legal Framework // Banco De Portugal, - Lisbon, 2003
12. Demirguch-Kunt, A., Detragiache E. 2002, Does Deposit Insurance Increase Banking System Stability? An Empirical Investigation // Journal of Monetary Economics, vol. 49, №7, 1373-1406.
13. Demirguk-Kunt A., Sobaci T. Deposit Insurance Around the World: A Data Base – The World Bank, May 2000
14. Directive 94/19/EС of the European Parliament and of the Council of 16 May 1994 on deposit guarantee schemes // Official Journal. L 135. 31.05.1994
15. Garcia, Gillian. 1998. Deposit Insurance: A Survey of Actual and Best Practices. Working Paper WP/99/54. International Monetary Fund. – 1999
16. Garcia, Gillian. 1999. Deposit Insurance: Actual and Good Practices. IMF Working Paper WP/99/54. International Monetary Fund.
17. Governance of Deposit Insurance Systems // Discussion Paper on Proposed Guidance (Comments are requested by 24 December 2007) / Prepared by the Research and Guidance Committee International Association of Deposit Insurers.- 22 November 2007
18. General Guidance to Promote Effective Interrelationships among Financial Safety Net Partisipants. Prepared by the Research and Guidance Committee International Association of Deposit Insurers. – 2006. - January. – 14 p. // http://www.iadi.org
19. Guidance for Developing Effective Deposit Insurance Systems. Prepared by the Finansial Stability Forum, - 2001. - September. – 60 p. // http://www.cdic.ca
20. Guidance on the Resolution of Bank Failures. – Basel, 2006 // [Електронний ресурс]. –Режим доступу : http://www.iadi.org
21. Hardy D. C. Cross-Border Coordination of Prudential Supervision and Deposit Guarantees / Daniel C. Hardy, María J. Nieto. – International Monetary Fund, Working Paper No. 08/283, December 2008. – 26 p. / [Електроний ресурс]. – Режим доступу: http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2008/wp08283.pdf
22. Horn M. Discuss the role of a deposit insurance scheme within a system of bank regulation. What is the rationale for deposit insurance, and what are the problems of implementing it? / Michael Horn. – University of Essex, Department of Economics, October 2008. – 14 p. – Режим доступу: http://www.essex.ac.uk/economics/EESJ/AU08/horn248.pdf
23. International Deposit Interest Rates Exchange / http://www.deposits.org/
24. Kurt Schuler Deposit Insurance Deja vu // http://theadvocates.org/freeman/8907schu.html
25. McCoy P. A. The Moral Hazard Implifications of Deposit Insurance: Theory and Evidence / Patricia A. McCoy // Seminar on Current Developments in Monetary and Financial Law, Washington, October 23-27, 2006. – 25 p. – Режимдоступу: http://www.imf.org/external/np/seminars/eng/2006/mfl/pam.pdf.
26. Ronald MacDonald Deposit Insurance. Handbooks in Central Banking, No. 9 // Issued by the Centre for Central Banking Studies, Bank of England, London, August 1996, 26 р.
27. The Law of the Republic of Azerbaijan on Deposit Insurance, 29.12.2006, № 226-ІІІQ // newspaper “Azerbaijan” (February 11, 2007, No.30) (VES Consultancy LLC).
28. The Law of the Republic of Lithuania on Insurance of Liabilities of Commercial Banks and Brokers Undertakings to Investors, 20 June 2002, No. IX-975
29. White E.N. The Legacy of Deposit Insurance: The Growth, Spread and Cost of Insuring // Financial Intermediaries. 1997. NBER: Working Paper 6063.
30. Алексеев С.С. Восхождение к праву. Поиски и решения. / С.С. Алексеев. – [2-е изд. переработ. и доп.]. – М. : НОРМА, 2002. – 752 с.
31. Алексеев С.С. Теория государства и права / С.С. Алексеев – М. [б.и.], 1985. – 186 с.
32. Алексеєнко М. Страхування вкладів фізичних осіб: практика та шляхи її вдосконалення / М. Алексеєнко // Економіка України. - 2002. - № 3. - С.17 - 24.
33. Алексєєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії і практики: Монографія. - К.: КНЕУ, 2002. - 276 с.
34. Алексійчук К. О. Фінансовий контроль у системі гарантування банківських вкладів / К. О. Алексійчук // Митна справа. – 2012. – № 2 (80), частина 2. – С. 123–129.
35. Алексійчук К.О. Взаємодія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб із Національним банком України та комерційними банками // Сборник международной научно-практической интернет-конференции «Научные исследования и их практическое применение. Современное состояние и пути развития ‘2011» (4-15 октября 2011 года, г. Одесса).
36. Алексійчук К.О. Використання коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: правовий аспект / К. О. Алексійчук // Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ. – 2011. – № 5 (78)– С. 85–91.
37. Алексійчук К.О. Правовий статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у контексті реформування фінансового законодавства // Юридичний часопис Національної академії внутрішніх справ. – 2011. - № 2. – с. 52-60.
38. Алексійчук К.О. Щодо вдосконалення правового регулювання функцій керівних органів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб // Збірник всеукраїнської наукової конференції «Другі наукові читання «Україна наукова» (10 жовтня 2011 року, м. Київ).
39. Аналіз діяльності комерційного банку: Навчальний посібник для студентів вищих навчальнихзакладів за спеціальністю «Банківський менеджмент» / За ред. проф. Ф.Ф.Бутинця та проф.А.М.Герасимовича. – Житомир: ПП “Рута”, 2001. – 384 с.
40. Аналіз діяльності системи гарантування депозитів у Польщі / В.В. Рисін // Соц.-екон. дослідж. в перехід. період. Пробл. формування і реалізації політики сприяння розвиткові підприємництва в Україні: Щорічник наук. пр. — 2002. — Вип. 1. — С. 229-236.
41. Аникин А.В. Защита банковских вкладов : Российские проблемы в свете мирового опыта / А.В. Анинкин. – М. : Дело, 1997. – 144 с.
42. Аржевітін С. Чому і як слід реформувати систему гарантування вкладів // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 11. – С. 3-7
43. Бакун О. Гарантія вкладів - складова гарантії фінансової стабільності: Фактори фінансової стабільності / О. Бакун // Вісник НБУ. - 2004. - № 7. - С.48 - 50.
44. Банківське право України: Навч. посібник. Кол. авт.: Жуков А.М., Іоффе А.Ю., Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова - К.: Видавчничий Дім "Ін Юре", 2000. - 384 с.
45. Банківські правочини: цивільно-правові проблеми: Моногр. / І.А. Безклубий // Київ. нац. ун-т ім. Т.Шевченка. — К., 2005. — 378 с.
46. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 р. № 411-3 [Електронний ресурс]. - Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2000. - № 106, 2/219. - Режим доступу : http://www.nbrb.by/legislation/code.asp
47. Банковское право : учеб. и практ. пособие / [Л. Г. Ефимова]. – М. : БЕК, 1994 - 347 с.
48. Барчуков В.П. Статус государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего (ликвидатора) банков и организации, осуществляющей страхование банковских вкладов / В.П. Барчуков // Банковское право. – 2006. –№ 1.– С. 9-13.
49. Бахрах Д.Н. Административное право : учебник / Д.Н. Бахрах. – М. : БЕК, 1993. – 624 с.
50. Безвух С.В. Політика захисту вкладів в країнах Євросоюзу та Україні в період фінансової кризи // Вісник Хмельницького національного університету, 2010. - т.1.- №1. - с. 151 - 153
51. Безвух С.В. Швидкість відшкодування вкладу як основоположний елемент системи захисту вкладів у банківських установах // Вісник Хмельницького національного університету, 2009. - Т.1, № 2. - с.9-12
52. Белых В.С. Страховое право : учебное пособие / [В.С. Белых, И.В. Кривошеев]. – [2-е изд., перераб.]. – М. : НОРМА, 2004. – 195 с.
53. Берегуля А.Я. Заощадження населення в умовах економічного зростання: дис. … канд. екон. наук : 08.00.08 / Берегуля Андрій Ярославович. - Одеса, 2007. - 194 с.
54. Берлач А.І. Банківське право України: Навч. посіб. для дистанційного навчання / А.І. Берлач, Ю.О. Тараненко; За заг. ред. А.І. Берлача. - К.: Університет "Україна", 2007. - 303 с. (с. 232-234)
55. Берназюк Я. О.  Банки як єдині платники збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб / Я.О. Берназюк // Науковий вісник. - Чернівці, 2003. - Вип.172 : Правознавство. - С.96–101.
56. Берназюк Я.О. Проблемні питання сплати банками збору до Фоду гарантування вкладів фізичних осіб / Я.О. Берназюк // Вісник НБУ. – 2004. - № 7.– С. 41-45.
57. Берназюк Я.О. Проблемні питання сплати банками збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб // Вісник НБУ. - № 7. - липень, 2004. - с.43-44
58. Бобылев А. Современное толкование системы права и системы законодательства: [Рос. Федерация] / А. Бобылев // Государство и право. – 1998. – № 2. -  С. 22-27.
59. Большой энциклопедический словарь / Под. ред. А.Н. Азримияна. - 5-е изд., доп. и перераб.-М.: Ин-т новой экономики, 2002. - 1280 с.
60. Борчуков В.П. Реализация права вкладчиков на получение страхового возмещения / В.П. Борчуков // Банковское право. – 2005. - № 1.– С. 36-39.
61. Братко А. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков / А. Братко // Банковское дело. - 2004. - N 5. - С.29 - 33.
62. Братко А.Г. Банковское право : Полный курс / А.Г. Братко. - М. : ЭКСМО, 2006. – 702 с.
63. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2006. - 344 с.
64. Великий тлумачний словник сучасної української мови / [Уклад і голов. ред. В.Т. Бусел]. – К. : Ірпінь: Перун, 2001. – 1440 с.
65. Виноградов С.В. Организационно-правовые аспекты выплаты страхового возмещения по банковским вкладам / С.В. Виноградов // Банковское право. – 2005. - № 1.– С. 39-43.
66. Вишневский А.А. Банковское право Европейского союза : Учебное пособие / А.А. Вишневський. – Москва : Статут,  2000. – 388 с.
67. Внукова Н.М., Куликов П.М., Череватенко В.А. Ощадна справа: Навч. посібник. – Харків: ТОВ «Компанія СМІТ», 2005. – 480 с.
68. Вовчак О.Д. Вклади населення як важливе зовнішнє джерело фінансування банківської інвестиційної діяльності в Україні // О.Д. Вовчак / Науковий вісник Національного лісотехн. ун-ту України. - вип. 17, 5. - 2007. - с. 138 - 143
69. Воронова Л.К. Фінансове право України : підручник / Л.К. Воронова. – К. : Прецедент ; Моя книга, 2006. – 448 с.
70. Гаврилин Д.В. Особенности правового статуса агентства по страхованию вкладов как элемента банковской системы Российской Федерации : автореф. дис. на соискан. научн. степени канд. юрид. наук / Д.В. Гаврилин. – М., 2005. – 24 с.
71. Голубев С.А., Гузнов А.Г., Комиссарова М.В. Система страхования банковских вкладов: вопросы взаимоотношения Банка России и Агентства по страхованию вкладов / С.А. Голубев, А.Г. Гузнов, М.В. Комиссарова // Банковское право. – 2005. - № 1.– С. 9-14.
72. Голубев С.А., Гузнов А.Г., Комиссарова М.В., Паламарчук А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия / С.А. Голубев, А.Г. Гузнов, М.В. Комиссарова, А.В. Паламарчук // Деньги и кредит. – 2005. - № 5.– С. 27-35.
73. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. №436-IV / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2003. – N18, N 19-20, N 21-22. – ст. 144.
74. Грудзевич Я.В. Гарантування захисту вкладів населення України – фактор зростання інвестиційного потенціалу комерційних банків / Я.В. Грудзевич // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. – Вип. 1 (32) : проблеми формування і реалізації політики сприяння розвиткові підприємництва в Україні. – Львів, 2002. – С. 77-82.
75. Гусева А.Е. Система защиты банковских депозитов / Е.А. Гусева // Банковское дело. – 2006. - № 1.– С. 22-26.
76. Договірне право України. Особлива частина: навч. посіб. / Т.В. Боднар, О.В. Дзера, Н.С. Кузнєцова, Р.О. Стефанчук, Є.О. Рябоконь, Ю.В. Носік. — К.: Юрінком Інтер, 2009. — 1200 с
77. Доклад об организации систем страхования вкладов граждан в странах Содружества Независимых Государств / Международный Координационный Совет банковских ассоциаций стран Содружества Независимых Государств, Центральной и Восточной Европы (Международный Банковский Совет - МБС). – Москва, январь 2005 г.
78. Дослідження надійності роботи Фонду гарантування фізичних осіб залежно від гарантованої суми компенсації та рівня його капіталізації / В.І. Огієнко // Соц.-екон. дослідж. в перехід. період. — 2005. — Вип. 1. — С. 286-291.
79. Доунс Дж., Гудман Дж. Э. Финансово-инвестиционный словарь / Дж. Доунс, Дж. Гурман. – [Пер. с 4-го перераб. и доп. англ. изд.]. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 586 с.
80. Е. Орлюк. Система страхования банковских вкладов // Юридическая практика. - 2004. - № 45 (359).
81. Евстратенко Е.Е. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта / Е.Е. Евстратенко // Деньги и кредит. – 2007. – № 3.– С. 48-53.
82. Евстратенко Н.Н. Перспективы развития системы страхования банковских вкладов : автореф. дис. на соискан. научн. степени канд. эконом. наук : спец. 08.00.10 / Н.Н. Евстратенко. – М., 2007. – 26 с.
83. Економічна безпека: навч. посіб. / О.Є. Користін, О.І. Барановський, Л.В. Герасименко та ін.; за ред.. О.М. Джужі. – К.: Алерта ; КНТ; Центр учбової літератури, 2010. – 368 с.
84. Енциклопедія бізнесмена, економіста, менеджера / За ред. Р.Дяківа, К.: Міжнародна економічна фундація, 2000. - 704 с.
85. Ефимова Л.Г. О правовой природе договора банковского счета и банковского вклада // Советское государство и право. - 1992. - № 4. - с. 123-128
86. Завода Е.А. Страхование вкладов физических лиц как специальный вид страхования / Е.А. Завода // Банковское право. – 2005. - № 1.– С. 14-18.
87. Завода Е.А. Финансово-правовые аспекты страхования банковских вкладов в РФ: Автореферат дис. кюн. 12.00.14. - Администр.право, фин. право, инф. право / Е.А. Завода, Науч. рук. А.В. Турбанов. - М.: 2009. - 25 с.
88. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. Фінансовий словник. - 3-тє вид., випр. та доп. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2000. - 587 с.
89. Зайчук О.Б. Правовий статус централізованих позабюджетних фондів : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук : спец. 12.00.07 «Теорія управління; адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право» / О.Б. Зайчук. – К., 2005. – 16 с.
90. Закон США «О банковской деятельности» 1993 г. // 48 Stat. 162 (1933)
91. Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей проведення заходів з фінансового оздоровлення банків" від 24.07.2009 № 1617-VI / Верховна Рада України // ВВРУ, 2010. - № 2-3.- с.11
92. Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб" від 02.10.2012 № 5411-VI / Верховна Рада України // Голос України від 03.11.2012, - № 208
93. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07 грудня 2000 року № 2121-ІІІ / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2001. - № 5-6. – ст. 30.
94. Закон України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 року № 679-ХІV / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1999. - № 29. – ст. 238.
95. Закон України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” від 23 лютого 2012 року № 4452-VI / Верховна Рада України // Голос України Голос України. - 2012. - № 51.
96. Закон України “Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб” від 20 вересня 2001 року № 2740-ІІІ / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2002. - № 5. – ст. 30.
97. Закон України «Про страхування» від 07 березня 1996 року №85/96-ВР / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1996. – N 18. – ст. 78
98. Иванова Н.И. Проблемные банки: эффективность мер, применяемых в процессе контроля / Н.И. Иванова // Банки: мировой опыт. – 2002. - № 1. – С. 17-20
99. Информирование общественности о системах страхования вкладов [Электронный ресурс] / Международная ассоциация страховщиков депозитов. – Май, 2009, Режим доступа : http://www.asv.org.ru/documents\_&\_analytik/analytics/.
100. Кабешева А.М. Риск потери банквоских вкладов : автореф. дис. … канд. экон. наук : спец. 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит / Кабешева Анна Михайловна. - Иваново, 2006. - 19 с.
101. Кириченко О.А., Геленко І.В., Роголь С.Л. та ін. Банківський менеджмент: Навч. посіб. / За ред. О.А.Кириченка. – 3-є вид., перероб. і доп. – К.: Знання – Прес, 2002. – 438 с.
102. Кінащук Л.Л. Організація та правове регулювання аудиторської діяльності в системі фінансового контролю в Україні. - Кіровоград: "КОД", 2010. - 460 с.
103. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.1984 р. № 8073 – Х / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради Української РСР (ВВР) 1984. – додаток до N 51. – ст.1122
104. Кожель Н. Основні тенденції змін у структурі вкладів на українському депозитному ринку як свідчення зміцнення довіри до банків / Н. Кожель // Вісник НБУ. – 2004. - № 11. – С. 43-45.
105. Козьменко С., Школьник І., Савченко Т. Реформа національної системи гарантування вкладів: ключові положення та перспективи розвитку //Вісник Національного банку України. – 2012. - № 7. – С. 15-21
106. Колодій А.М. Принципи права України / А.М. Колодій. – Київ : Юрінком, 1998. – 208 с.
107. Колчанов Д.Ю. Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации : автореф. дис. … канд. экон. наук : спец. 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит / Колчанов Дмитрий Юрьевич. - Тюмень, 2007. - 24 с.
108. Комиссарова М.В. Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : автореф. дис. на соискан. научн. степени канд. юрид. наук : 12.00.14 / М.В. Комисарова. – Москва, 2007. – 21 с.
109. Конституція України прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 1996. – N 30. – ст. 141
110. Котина О. Системы страхования вкладов : обзор зарубежной практики. // http://bankir.ru/Аналитика/03.03.2005.
111. Кравченко Н.Г. Правові засади створення та використання фонду системи гарантування вкладів України / Н.Г. Кравченко // НаУКМА. Наукові записки. Серія "Юридичні науки". - 2007. - т. 64. - с. 65-70
112. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. — 3-тє вид., перероб. і доп. — К.: Т-во ""Знання"", КОО, 2002. — 215 с. — (Вища освіта XXI століття). ISBN 966-620-113-5"
113. Кротюк В.Л., Селіванов А.О. Банківські вклади фіз. осіб та їх державне гарантування: Нормат.-прав. джерела, що регулюють відносини у сфері гарантування вкладів населення в Укр.: Темат. зб. (на матеріалах Укр. та РФ) / В.Л. Кротюк, А.О. Селіванов; За заг. ред. А.О. Селіванова. - К.: Логос, 2006. - 88 с.
114. Ленева И.Г. Защита прав вкладчиков: зарубежный опыт / И.Г. Ленева // Право и политика. - 2005. - № 3. - с. 11-20
115. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. — 3-тє вид., перероб. і доп. — К.: Т-во "Знання", КОО, 2002. — 215 с. — (Вища освіта XXI століття).
116. Мазур Т. Діяльність фонду гарантування банківських вкладів: зарубіжний досвід і пропозиції для України // ПГП. - 2007. - № 2. - с. 95-98
117. Мазур Тамара Вікторівна. Система гарантування вкладів фізичних осіб у банках. Сучасний стан і перспективи розвитку [Текст] : монографія / Т. В. Мазур. - К. : Київ. ун-т, 2010. - 198 с.
118. Мазур Т.В. Державні позабюджетні цільові фонди: поняття, ознаки та правова природа // Підприємництво, господарство і право. - № 12 (132). - 2006. - с. 36-38
119. Мазур Т.В. Правовий режим фонду гарантування вкладів фізичних осіб в банках: дис... канд. юрид. наук : 12.00.07 / Мазур Тамара Вікторівна. — К., 2009. — 221с.
120. Мазур Т.В. Правовий режим фонду гарантування вкладів фізичних осіб в банках: автореф. дис... канд. юрид. наук: 12.00.07 / Київський національний ун-т ім. Тараса Шевченка. — К., 2009. — 18с.
121. Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычева Л.И., Тимофеев Е.В. Проблемы организации в России системы государственного страхования вкладчиков банков / М.Ю. Матовников, Л.В. Михайлов, Л.И. Сычева, Е.В. Тимофеев //Финансист. - 1997. - № 3.
122. Мельник Т.А. Страхування депозитів населення в Україні // Т.А. Мельник / Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки, 2009. - Вип. 16, ч. ІІ. - с.
123. Мельников А.Г. Дифференцированные взносы в фонд страхования вкладов (Мировой опыт и Россия) / А.Г. Мельников // Деньги и кредит. – 2007. - № 12.– С. 51-59.
124. Мирошников В.А. Организации страхования вкладов населения на современном этапе реструктуризации банковской системы России : дис. … канд. экон. наук : спец. 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит / . - М, 2004.
125. Мних М.В. Іноземний досвід страхування депозитів та можливість його реалізації в сучасних умовах / М.В. Мних // Економіка та держава. - 2006. - № 10. - С.11-13.
126. Мороз А.М., Савлук М.І., Пудовкіна М.Ф. та ін. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., випр. І доп. / За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М.Мороза. – К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
127. Наєнко В.Б. Удосконалення банківської системи як фактор підвищення ефективності гарантування вкладів фізичних осіб / В.Б. Наєнко // Збірник наукових праць – Донецьк, 2004. – Т. 5: Сер.: Державне управління, вип. 32: Фінансовий механізм державного управління економікою України. – С. 316-324.
128. Національний банк України : Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.bank.gov.ua/control/uk/index
129. Нечай А. А. Проблеми правового регулювання публічних фінансів та публічних видатків / А.А. Нечай. – [Науково-дослідний ін-т фінансового права]. — Чернівці : Рута, 2004. — 262с.
130. Нечай А.А. Правові проблеми регулювання публічних видатків у державі : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня докт. юрид. наук : 12.00.07 “Теорія управління; адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право” / А.А. Нечай. – К., 2005. – 40 с.
131. Нечай А. А. Актуальні питання фінансового права: правові основи публічних накопичувальних фондів : [монографія] / А.А. Нечай. ― Чернівці : Рута, 2004. ― 376 с.
132. Новикова Л.Н. Механизм финансирования фонда обязательного страхования вкладов: дис. … канд. экон. наук : 08.00.10 / Новикова Людмила Николаевна. - СПб, 2005. – 190 c.
133. Новые полномочия Фонда гарантирования вкладов физических лиц: как сделать банковскую систему более надежной? Информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] / Зеркало недели. Украина. - 20 декабря 2010 года // Режим доступа: http://projects.zn.ua/banks\_efficiency/events/novye-polnomochiya-fgvfl/articles/61735
134. Общая теория государства и права : академ. курс в 2-х томах / [под ред. проф. М.Н. Марченко]. – М. : [б.и.], 2000. – Том 2 : Теория права.–2000. - 693 с.
135. Общее руководство по повышению эффективности взаимодействия между участниками системы обеспечения финансовой стабильности [Электронный ресурс] / Подготовлено Комитетом по исследованиям и регулированию Международной ассоциации страховщиков депозитов. – 12 января 2006 г. – Режим доступа : http:// www.iadi.org
136. Овсянников Д.Ю. Система гарантування депозитів фізичних осіб в Україні: проблеми та перспективи / Д.Ю. Овсянников // Науковий вісник. – Одеса, 2006. - № 15 (35). – С. 5-9.
137. Огієнко В.І. Дослідження надійності роботи фонду гарантування вкладів фізичних осіб залежно від гарантованої суми компенсації та рівня його капіталізації / В.І. Огієнко // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. – Львів, 2005. – Вип. 1 (51): Механізми управління ефективністю інновацій у регіоні. – С. 286-291.
138. Огієнко В.І. Основні складові механізми гарантування вкладів / В.І. Огієнко // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. – Львів, 2002. – Вип. 1 (32): Проблеми формування і реалізації політики сприяння розвиткові підприємництва в Україні. – С. 178-191.
139. Огієнко В.І. Світовий досвід гарантування депозитів населення (на прикладі США і Німеччини) / В.І. Огієнко // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. – Львів, 2002. – Вип. 6 (37): Транскордонне співробітництво, ринкова інфраструктура та фінансово-інвестиційна діяльність. – С. 296-313.
140. Огієнко В.І. Система гарантування депозитів фізичних осіб в Україні : автореф. дис…канд. екон. наук : спец. 08.04.01 / В.І. Огієнко. – Львів, 2005. – 19 с.
141. Огієнко В.І. Страхування банківських вкладів як інструмент зміцнення банківської системи України / В.І. Огієнко // Регіональна економіка. - 2002. - №1. - С.241-247.
142. Огієнко В.І., Кожель Н.О. Страхування депозитів: Навчальний посібник / В.І. Огієнко, Н.О. Кожель. - Львів: ЛБІНБУ, 2004. - 207 с.
143. Огієнко В.І., Раєвська Т.О. Правове забезпечення фінансової стійкості системи гарантування вкладів / В.І. Огієнко, Т.О. Раєвська // Соц.-екон. Дослідження в перехідний період. - 2007. - Вип. 1 (63). - с. 173-182
144. Огієнко В.І., Серветник І.В. Забезпечення фінансової стійкості систем страхування депозитів // Вісник Університету банківської справи НБУ, 2008. - № 3. - с.154-157
145. Орлюк Е.П. Система страхования банковских вкладов: отечественная и зарубежная практика гарантирования вкладов физических лиц / Е.П. Орлюк // Юридическая практика. – 08 ноября 2004 г. - № 45 (359).
146. Орлюк О. Правові аспекти функціонування системи страхування вкладів // Право України. - 2004. - № 11. - с. 29-32
147. Орлюк О.П. Банківське право : навч. посібник / О.П. Орлюк. – К. : Юрінком Інтер, 2004. – 374 с.
148. Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов. Подготовлено Банком международных расчетов и Международной ассоциацией страховщиков депозитов. – 2009. – Июнь. – 29 с.
149. Основні складові механізму гарантування вкладів / В.І. Огієнко // Соц.-екон. дослідж. в перехід. період. Пробл. формування і реалізації політики сприяння розвиткові підприємництва в Україні: Щорічник наук. пр. — 2002. — Вип. 1. — С. 178-191
150. Основы законодательства капиталистических стран о банковской системе / [под ред. В.В. Залесского]. – М. : [б.и.], 1992. – 174 с.
151. Остапишин Т.П. Основи банківської справи: Курс лекцій. – К.: МАУП, 1999. – 112 с.: іл.. – Бібліогр.: с.103–105.
152. Пацуркивский П.С. Основной вопрос науки финансового права: поиск современного решения / П.С. Пацуркивский // Финансовое право. - 2004. - № 2. – С. 18-23
153. Петров В., Гончарова О. Гарантия прав вкладчиков - залог стабильности финансовой системы страны / В. Петров, О. Гончарова // Деловой экспресс. - 2000. - № 35, 36.
154. Пишний А. Система гарантування вкладів: реформи необхідні і неминучі / А. Пишний // Дзеркало тижня. – 26 серпня – 1 вересня 2006 року. - № 32 (611).
155. Плохута-Плакутина Ю.И. Система страхования банковских вкладов: правовой аспект: дис. … канд. юрид. наук: 12.00.03 / Плохута-Плакутина Юлия Игоревна. - Москва, 2008. - 220 с.
156. Плохута-Плакутина Ю.И. Система страхования банковских вкладов: правовой аспект : автореф. дис. соискание науч. степени док. юрид. наук : спец. 12.00.03 / Плохута-Плакутина Юлия Игоревна. - Москва, 2008. - 19 с.
157. Податкове право : навч. посіб. / [Г. В. Бех, О. О. Дмитрик, Д. А. Кобильнік та ін.] ; [за ред. проф. М. П. Кучерявенка]. – К. : Юрінком Інтер, 2003. – 400 с.
158. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України № 637 від 15 грудня 2004 року / Національний банк України // Офіційний вісник України від 04.02.2005 – 2005 р. - № 3. – ст. 55. – стаття 155
159. Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, затверджене Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09 серпня 2012 року № 14 [Електронний ресурс] / Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. – Режим доступу: http://www.fg.org.ua/regulatory\_activity/acts-copy-10-08-2012-17-03-47/
160. Положення про порядок інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування фізичних осіб від 23 липня 2012 року № 10 [Електронний ресурс] / Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. – Режим доступу: http://www.fg.org.ua/regulatory\_activity/acts-copy-10-08-2012-17-03-47/
161. Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів, затверджене Рішенням виконавчої дирекції Фонду від 02.07.2012 р. № 1273/21585 [Електронний ресурс] / Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. – Режим доступу: http://www.fg.org.ua/regulatory\_activity/acts-copy-10-08-2012-17-03-47/
162. Положення про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, затверджене Постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України № 1301/268 від 30 серпня 2002 року / Кабінет Міністрів України, Національний банк України// Офіційний вісник України вiд 20.09.2002. - 2002 р. - № 36. – ст. 101. – стаття 1710. - код акту 23162/2002
163. Почти 70% украинцев уже не доверяют банкам, а половина хочет снять депозиты // Газета "Сегодня". - 8 декабря 2008 года. - № 278, к (3114). - с. 2
164. Пришва Н. Ю. Правові проблеми регулювання обов’язкових платежів.– К.: «ЕксОб», 2003.– С. 180.
165. Про додаткові заходи щодо діяльності банків : Постанова Правління Національного банку України від 11 жовтня 2008 року № 319 / Національний банк України // [Електронний ресурс]. –Режим доступу : http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=v0319500-08
166. Про результати перевірки використання коштів у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. / Підготовлено департаментом з питань державного боргу, міжнародної діяльності та фінансових установ і затверджено постановою Колегії Рахункової палати від 27.12.2004 № 28-1 / - Київ: Рахункова палата України, 2005. - Випуск 5.
167. Проект Закону про внесення змін до Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» № 2285 від 27.03.2008 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу : http://www.rada.gov.ua
168. Проект Закону України „Про внесення змін до законів України щодо фінансування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб” № 5613 від 07.06.2004 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу : http://www.rada.gov.ua
169. Проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України (щодо повернення вкладів фізичних осіб під час дії мораторію на задоволення вимог кредиторів банку за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)» № 8279 від 23.03.2011 [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу : http://www.rada.gov.ua
170. Проект Закону України «Про систему загальнообов’язкового гарантування вкладів фізичних осіб» № 2674 від 06.12.2006 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу : http://www.rada.gov.ua
171. Проект Закону України «Про Фонд гарантування вкладів членів кредитних спілок» № 3265 від 07.10.2008 року [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу : http://www.rada.gov.ua
172. Рахункова палата України : Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.ac-rada.gov.ua/control/main/uk/index
173. Результаты исследования систем страхования депозитов Азиатского региона по вопросам управления ликвидностью фондов страхования депозитов [Электронный ресурс] / Международная ассоциация страховщиков депозитов. – Февраль, 2006. Режим доступа : http://www.asv.org.ru/documents\_&\_analytik/analytics/
174. Рекомендации по созданию эффективных систем страхования депозитов [Электронный ресурс] / Подготовлено Форумом за финансовую стабильность. – сентябрь, 2001 г. – Режим доступа: http://www.iadi.org/
175. Рисін В.В. Аналіз діяльності системи гарантування депозитів у Польщі / В.В. Рисін // Соціально-економічні дослідження в перехідний період. – Львів, 2002. – Вип. 1 (32): Проблеми формування і реалізації політики сприяння розвиткові підприємництва в україні. – С. 229-236.
176. Рисін В.В. Механізми залучення заощаджень населення кредитними установами України: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / В.В. Рисін; НАН України. Ін-т екон. прогнозування. — К., 2004. — 19 с.
177. Роговая Н. Гарантування вкладів в Україні: стан і перспективи розвитку / Н. Роговая // Вісн. Київ. нац. торг-екон. ун-ту. - 2003. - № 3. - С.49-55.
178. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.
179. Сабодаш Р. Банківське страхування: форми існування в Україні // Підприємництво, господарство і право. - 2006. - № 2. - с. 30-32
180. Саєнко В.Б. Організаційне забезпечення механізму державного гарантування захисту прав вкладників - фізичних осіб [Текст] : автореф. дис. ... канд. наук з держ. упр. : 25.00.02 / Саєнко Віктор Борисович ; Донец. держ. ун-т упр. - Донецьк, 2011. - 20 с. : рис., табл.
181. Пінькас Г.І., Катроша Л.В. Фінансовий контроль: проблеми визначення категорії // Економічний простір, 2011. - № 48/2. - с. 150 - 158
182. Санація за правилами ЄС // Закон і бізнес. - 9 — 15 липня 2011 року. - №28 (1015). - 20 с.
183. Сергеев В. Страхование – не гарантирование / В. Сергеев // ЭЖ-Юрист. – 2004.- № 5. – С. 4
184. Сидорова В. Расширение гарантий прав вкладчиков сберкасс // Советская юстиция. - 1984. - № 6. - с. 32
185. Система гарантування вкладів : час для змін // Інститут екон. досліджень та політ. консультацій в Уркаїні, Німецька консультатвина група з питань економічних реформ . - к, 2002. - 10 с.
186. Система гарантування вкладів в Україні : монографія / [за заг. ред. д-ра екон. наук Т.С. Смовженко]. – Львів : Львівський банківський інститут НБУ, 2004. – 255 с.
187. Система гарантування вкладів в Україні: Монографія/ [В.Л. Кротюк, В.І. Огієнко, Т.О. Раєвська та ін.]; [за заг. ред. Т.С. Смовженко]. - Львів: ЛБІ НБУ, 2004. - 255 с.
188. Система советского права и перспективы ее развития : круглый стол // Советское государство и право. - М.: Наука, 1982. - № 6. - С. 80-110
189. Система страхования вкладчиков в Украине: проблемы и перспективы / Н. Шелудько // Экономика Украины. — 2002. — N 8. — С. 20-25. — рус.
190. Скакун О.Ф. Теорія держави і права : підручник [пер. з рос.] / О.Ф. Скакун. – Харків : Консум, 2006. – 656 с.
191. Скурихин М., Яновицкая А. Страхование вкладов: вложение в портфель доверия / М. Скурихин, А. Яновицкая // Банковское дело. - 2006. – № 2.- С. 38
192. Соколов Ю.А. Страхование депозитов: мировой опыт и российская специфика / А. Соколов // Банковское дело в Москве. – 2004. - № 11 (119).
193. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. Система страхования банковских рисков. Научное издание. – М.: ООО «Издательство Элит», 2003. – 288 с.
194. Спіжов Віталій Вікторович. Договір банківського вкладу (депозиту) за цивільним законодавством України: автореф. дис... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Харківський національний ун- т внутрішніх справ. — Х., 2009. — 20с
195. Статут Асоціації українських банків, зареєстрований Державною адміністрацією Дніпровського району м. Києва 13.10.1994 р. [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Асоціації українських банків. – Режим доступу : http://www.aub.com.ua
196. Страхование вкладов: Основные положения. Заявления и ходатайства. Оценка финансовой устойчивости:Сб. док. / М.А. Подобед (ред.). — М. : Книга сервис, 2004. — 95с
197. Страховий ринок України: стан та перспективи розвитку: Монографія / С.О. Булгакова, А.В. Василенко, Л.І. Василенко, С.В. Волосович, А.М. Єрмошенко, Л.В. Єрмошенко, Л.І. Зимовська, І.О. Манько, І.С. Микитюк, Т.А. Ротова, Н.Г. Савченко, В.В. Тринчук, В.М. Фурман, О.М. Цензура; За заг. ред. А.А. Мазаракі. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2007. - 460 c.
198. Страхові послуги: Підручник / С.С. Осадець, Т.М. Артюх, О.О. Гаманкова та ін.; Кер.авт. кол. й наук.ред.проф. С.С. Осадець і доц. Т.М. Артюх. – К.: КНЕУ, 2007. – 464 с
199. Страхування : підручник./ [Керівник авт.кол. і наук. ред. Осадець С.С.]. - К. : КНЕУ, 1998. -528c.
200. Страхування економічної безпеки / Керівник авт. кол. проф. Р.І. Тринько . – Львів: ЛьвДУВС, 2008. – 328 с.
201. Стрельников В.В. Финансово-правовое регулирование страхования / В.В. Стрельников // Управление. Юридические вопросы – Комментарии. - 8 июля 2005 года.
202. Теория государства и права / под ред. Копейчикова В.В. – К. : [б.и.], 1995. – 185 с.
203. Теория государства и права : [учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности "Юриспруденция"] / [Бабаев В.К., Баранов В.М., Витрук Н.В. и др.] ; [Под ред. В.К. Бабаева]. – М. : Юристъ, 2003. - 591 с.
204. Теория государства и права : [учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности "Юриспруденция"] / [Бабаев В.К., Баранов В.М., Русинов Р.К. и др.] ; Под ред. В.К. Бабаева. – М. : Юристъ, 2002. - 591 с.
205. Теория государства и права : учебник / [Айзенберг А.М., Васильев А.М., Котляревский Г.С., Мишин А.А., и др.] ; под ред. Мокичев К.А.. – [2-е изд.]. - М. : Юрид. лит., 1970. - 631 c.
206. Теория государства и права : учебник для вузов / [под ред. проф. В.М. Корельского и В. Д. Перевалова]. – [2-е изд., изм. и доп.], - М. : [б.и.], 2000. – 378 c.
207. Тищенко Л.В. Развитие системы страхования банковских вкладов населения и управление моральным риском: Дис. ... канд. экон. наук. – Ростов н/Д, 2005. – 170 с.
208. Тігіпко С. Система гарантування вкладів в Україні: сучасний стан і перспективні напрямки розвитку / С. Тігіпко // Вісник НБУ. – серпень, 2004. - № 8. – С. 4-5
209. Толстопятенко Г.П. Банковский контроль // Финансовое право: учеб. – [2-е изд., перераб. и доп.] / А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.] ; [отв. ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко]. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 528 с.
210. Турбанов А.В. Концепция организации и функционирования системы страхования банковских вкладов в России / А.В. Турбанов // Банковское право. – 2005. - № 1.– С. 3-9.
211. Турбанов А.В. Система страхования вкладов – необходимый элемент поддержания стабильности банковской системы / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. – 2004.- № 9. – С. 7-10.
212. Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации: дис. … док. юрид. наук: 12.00.14 / Турбанов Александр Владимирович. - Москва, 2004. - 310 с.
213. Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации : автореф. дис. соискание науч. степени док. юрид. наук : спец. 12.00.14 "Администр.право, фин. право, инф. право" / Турбанов Александр Владимирович. - Москва, 2004. - 20 с.
214. Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Федеральная система страхования депозитов США – 75 лет // Деньги и кредит. – 2008. - № 12. – С. 47-52
215. Указ Президента України № 996/98 від 10 вересня 1998 року «Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб – вкладників комерційних банків України» / Президент України // Офіційний вісник України вiд 01.10.1998. - 1998 р. - № 37. - ст. 4
216. Управление системами страхования депозитов [Электронный ресурс] / Международная ассоциация страховщиков депозитов. – Май, 2009. Режим доступа: http://www.asv.org.ru/documents\_&\_analytik/analytics/
217. Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года // "Российская газета" от 27.12.2003 г. - № 261
218. Философские проблемы права / [Керимов Д.А.]. - М. : Мысль, 1972. - 472 c.
219. Философский словарь / [под ред. Фролова И.Т.]. – [5-е изд.]. – М. : [б.и.], 1987. – 590 с.
220. Финансовое право : [учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности "Юриспруденция"] / [Горбунова О.Н., Крохина Ю.А., Смирнов Д.А. и др.] ; [отв. ред. Н.И. Химичева]. – [3. изд., перераб. и доп.]. – М. : Юристъ, 2003. – 733 с.
221. Финансовое право : учебник / [А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др.] ; [отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко]. – [2-е изд., перераб. и доп.]. – М. : Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 528 с.
222. Финансовое право : учебник / [Воронова Л. К., Давыдова Л. А., Карасева М. В. и др.] ; [руководитель авт. коллектива и отв. ред. Н. И. Химичева]. – М. : БЕК , 1995 - 524 с.
223. Финансовое право Российской Федерации : [учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности "Юриспруденция"] / [Бирюков П. Н., Брызгалин А. В., Грачева Е. Ю. и др.] ; [Отв. ред. М. В. Карасева]. – М. : Юрист, 2002 - 574 с.
224. М. Мрочко, Ю. Тихан. Причини втрати та шляхи відновлення довіри до банківської системи України // Формування ринкової економіки в Україні. – 2009. - Вип. 19. С. 379–386
225. Фінансове право України : підручник / [Г.В. Бех, О.О. Дмитрик, І.С. Криницький, Кучерявенко М. П., Лукашев О. А.] ; за ред. М.П. Кучерявенька. – К. : Юрінком Інтер, 2004. – 319 с.
226. Фінансове право України [Текст] : навч. посіб. : за вимогами кредит.-модул. системи орг. навч. процесу / [авт. кол.: Л. К. Воронова та ін.] ; за заг. ред. д-ра юрид. наук, проф. Л. К. Воронової ; НДІ фін. права. - 2-е вид., стер. - К. : "Правова єдність", всеукр. асоц. видавців, 2010. - 393 с.
227. Фонд гарантування вкладів за рахунок ліквідації банків компенсує лише мізерну частку від своїх витрат // Дзеркало тижня. - 14 грудня 2010 року. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://news.dt.ua
228. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб : Офіційний сайт. : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.fg.gov.ua/
229. Фролов С.М. Банківська справа і основи митного регулювання в Україні: Теорія та практика: Навч. посіб. – Суми: ВТД “Університетська книга”, 2004. – 368 с.
230. Фурман В.М. Формування ефективної стратегії взаємодії страхових компаній та банків / В.М. Фурман // Фінанси України. – 2003. – № 1. – с. 137-141
231. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / отв. ред. д.ю.н., проф. Н.И. Химичева. - М.: Норма, 2005. - 464 с. - (Серия учебно-методических комплексов)
232. Хімач К. О. Система забезпечення банківських вкладів в Україні: правова природа та функції / К. О. Хімач // Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ. – 2010. – № 5 (72). – С. 42–49.
233. Хімач К.О. Проблеми правової ідентифікації норм, що регулюють відносини гарантування банківських вкладів // Збірник міжнародної науково-практичної конференції «Правові проблеми державотворення і захисту прав людини в Україні» (24-25 лютого 2011 року, м. Харків). – С. 62 – 64.
234. Хімач К.О. Теоретико-правові проблеми формування системи забезпечення банківських вкладів // Матеріали науково-практичної конференції «**Імперативи розвитку юридичної та безпекової науки»** (15 квітня 2010 року, м. Київ). – С. 43 – 45.
235. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV / Верховна Рада України // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2003. – NN 40-44. – ст. 356
236. Щукін В. Як змусити людей довіряти банкам? : [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.epravda.com.ua/publications/498ad3f93a30a/
237. Юлова Е.С. Страхование банковских вкладов граждан в России и за рубежом / Е.С. Юлова // Актуальные проблемы права : сб. научных трудов. – Вып. 5 / [Под ред. Е. В. Протас]. – М. : МГИУ, 2006. – С. 89-110.
238. Юридичний словник / [за ред. Бабія В.М., Корецького В.М., Цвєткова В.В.] – К.: [б.в.], 1974. – 845 с.