- ПРАВО И ЭКОНОМИКА -

Дата поступления рукописи в редакцию: 28.09.2025 г.
Дата принятия рукописи в печать: 15.10.2025 г.
DOI: 10.24412/2782-3830-2025-9-70-75

СОКОЛОГОРСКАЯ Дарья Васильевна,
Студентка 2 курса магистратуры Высшей школы государственного аудита (факультет) МГУ им. М.В. Ломоносова,
e-mail: daria.sokologorskaia@gmail.com

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ГАРАНТИЙНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Аннотация. *В статье рассматривается правовое обеспечение деятельности Агентства по страхованию вкладов (АСВ.РФ) в сфере страхования банковских вкладов. Анализируются основные проблемы, возникающие при исполнении гарантийных обязательств в системе страхования вкладов. Основное внимание уделяется вопросам задержки выплат компенсаций, ограничениям страхового покрытия и лимитам, установленным для различных типов счетов. Особое внимание уделяется нормативной базе, регулирующей деятельность АСВ.РФ, включая Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ. Предложены пути совершенствования системы страхования вкладов, такие как повышение лимита страхования, цифровизация процессов и расширение перечня страхуемых продуктов.*

Ключевые слова: *банковский вклад, банковские операции, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, банковская система, защита вкладов, система страхования, гарантийные обязательства.*

SOKOLOGORSKAIA Daria Vasilevna
Master's 2nd year student School of Public Audit (Faculty) of M.V. Lomonosov Moscow State University

LEGAL FRAMEWORK FOR THE DEPOSIT INSURANCE AGENCY'S ACTIVITIES IN DEPOSIT INSURANCE: CHALLENGES IN IMPLEMENTING GUARANTEE OBLIGATIONS

Annotation. *The article examines the legal support of the Deposit Insurance Agency (DIA) in bank deposit insurance. The key issues of guarantee obligations in the deposit insurance system have been analyzed, including violations of compensation payment deadlines, limited insurance coverage, and restrictions on types of depositors and accounts. Special attention has been paid to the regulatory framework for DIA's activities, including Federal Law of 23.12.2003 No. 177-FL. The author proposes the ways to improve the deposit insurance system as increasing the insurance limit, digitalization of processes, and expanding the list of insurable products.*

Key words: *deposit insurance, Deposit Insurance Agency, banking system, deposit protection, insurance system, performance bonds.*

Каждый гражданин стремится обеспечить защиту своих финансовых ресурсов и преумножить свои финансовые активы. Одним из эффективных методов обеспечения безопасности является размещение денежных средств на банковских депозитах.

Впервые концепция страхования вкладов была реализована в США во время Великой депрессии с 1929 по 1939. В ответ на массовые изъятия вкладов и угрозу финансовой стабильности правительство ввело систему страхования вкладов, чтобы защитить интересы вкладчиков и предотвратить банкротство банков.

Данная практика быстро распространилась на национальном уровне в зарубежных странах, став неотъемлемой частью финансовых систем многих стран. Гарантии по вкладам не только обеспечивают возврат денежных средств вкладчикам, но и способствуют укреплению доверия к банковской системе. Это, в свою очередь, стиму-

лирует рост клиентской активности и увеличение объёма депозитов, что положительно сказывается на финансовой стабильности и развитии экономики. Например, в Швейцарии объектом страхования являются вклады как физических, так и юридических лиц, в Германии — физических лиц и малых предприятий [1].

В советский период система страхования вкладов не была предусмотрена. Это было обусловлено уверенностью в стабильности государственной экономики и низком риске банкротства банков, включая крупнейший банк страны — Государственный банк СССР (Сберегательный банк СССР). В условиях плановой экономики и централизованного контроля над финансовыми потоками, введение такой системы считалось излишним.

После распада Советского Союза в Российской Федерации произошли существенные трансформации в социальной и экономической сферах, что потребовало создания новых правовых механизмов для защиты средств граждан на банковских вкладах.

Переход к рыночной экономической модели, формирование института частной собственности и развитие банковской системы обусловили необходимость разработки надёжной системы гарантий сохранности денежных средств населения. В этой связи в статье 35 Конституции Российской Федерации было закреплено право собственности, включая денежные средства, размещённые на банковских вкладах. Данное право детализируется в Федеральном законе от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ), который закрепил систему страхования вкладов. Для реализации данного закона была создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ.РФ).

Обращаясь к системе страхования вкладов, функционирующей в иностранных государствах, следует начать с того факта, что с 1994 года во всех странах, входящих в Европейский союз, порядок страхования банковских взносов является обязательным[10]. Также существует и Международная ассоциация страховщиков депозитов, которая была создана в тот же период [6].

В России система страхования вкладов, регулируемая АСВ.РФ, представляет собой ключевой механизм защиты прав граждан. В случае возникновения у банка проблем, АСВ.РФ осуществляет возврат денежных средств вкладчикам, включая физических лиц, индивидуальных предпринимателей и отдельные категории юридических лиц.

Госкорпорация ведет реестр банков-участников системы страхования и осуществляет контроль за формированием фонда обязательного страхования вкладов. Формирование данного фонда осуществляется за счет обязательных взносов, вносимых банками. На своём официальном сайте АСВ.РФ[11] предоставляет возможность проверки банков на наличие лицензии, что повышает вероятность вкладчиков и иных пользователей обезопасить себя и свои финансовые средства.

Несмотря на наличие нормативно-правового регулирования, а также широкого спектра предложений по защите и использованию финансовых средств в сфере страхования, на практике наблюдаются трудности с реализацией гарантийных обязательств.

В главе третьей «Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов» Закона № 177-ФЗ, содержатся ключевые положения, регулирующие деятельность государственной корпорации:

– статус АСВ.РФ как государственной корпорации (ст. 3);
– порядок включения банков в систему страхования (ст. 6);
– размер страхового возмещения (ст.11).

В статье 840 Гражданского кодекса Российской Федерации определяются меры ответственности банков. В Федеральном законе от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральном законе от 26 октября 2002 года № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» регулируется порядок деятельности кредитных организаций в случае их несостоятельности. Ключевую роль в данном процессе выполняет Агентство по страхованию вкладов (статья 189.26 Федеральном законе от 26 октября 2002 года № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»).

АСВ.РФ является государственным учреждением, осуществляющим функции по возмещению вкладов физических лиц в случае банкротства банков и участвующим в процедурах финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций.

В рамках своей деятельности АСВ.РФ осуществляет возврат активов, выведенных недобросовестными участниками рынка, а также реализует имущество, находящееся в собственности ликвидируемых банков, в соответствии с законодательством о банкротстве. Согласно отчётности агентства, средний процент удовлетворения требований кредиторов при ликвидации банков составляет 36,1%, что превышает среднеотраслевой показатель.

Государственная корпорация выполняет множество функция для развития и защиты социальной сферы жизни общества. При всех попытках усовершенствовать систему, существуют

некоторые проблемы реализаций гарантий. Однако, несмотря на принимаемые меры по совершенствованию системы страхования вкладов, существуют некоторые проблемы реализаций гарантий.

Первое из них – сложности выплат возмещения или отказ в них.

Согласно статье 12 Федерального закона № 177-ФЗ, выплаты должны быть произведены в течение 3 рабочих дней после предоставления вкладчиком необходимых документов.

Юристы в области финансового права компании «ГОРЮРСЛУЖБА» отмечают, что АСВ.РФ часто отказывает в выплате страхового возмещения в случае отсутствия информации о вкладчике и его вкладе в реестре обязательств банка. Это может произойти в ситуациях, когда банк уничтожил соответствующие документы или не осуществил операцию по зачислению средств на счет клиента (Определение Симоновского районного суда г. Москвы от 16.08.2016 г. по делу № 2-6639/2016., Определение Басманного районного суда г. Москвы от 16.03.2017, М-1127/2017 [12]).

Иногда ГК АСВ отказывает в выплате при снятии аналогичной суммы другим вкладчиком в тот же день. Мотивация: банк был неплатежеспособным, но выплатил деньги другому вкладчику (Определение Замоскворецкого районного суда г. Москвы от 04.05.2017 г., дело № 2-0315/2017 [12]).

Некоторые ошибочно ожидают сроки выплаты. В интервью гендиректор госкорпорации АСВ.РФ Андрей Мельников указал, что «большинство ликвидируемых организаций — с историей ликвидации от трех до семи лет. Некоторые даже дольше. Такой временной «хвост» формирует ложные ожидания кредиторов — им кажется, что в этих организациях еще остались активы, которые можно продать и вернуть деньги в конкурсную массу. Несмотря на то, что текущая балансовая стоимость их активов оценивается в 3,2 трлн рублей, на самом деле эти триллионы — неликвидный «осадок» - то, что осталось либо списать, либо доторговать до минимальных значений» [13].

Вторая проблема - ограниченное страховое покрытие.

В 2003 году страховая сумма была до 100 тыс. рублей. В 2014 году в связи с наложением санкций [14] на Россию и падением курса рубля, был пересмотрен лимит, который составил 1,4 млн рублей (ч. 2 ст. 8 Закона № 177-ФЗ). С тех пор он не менялся, хотя инфляция составила примерно 125% [15]. Сумма в 1,4 млн рублей в 2014 году равна примерно 588 тыс. рублей на данный момент. При учете инфляции – страховая сумма должна составлять 3,2 млн рублей.

Третья не мало важная проблема реализации гарантий - ограничения по типам вкладчиков и счетов.

Не подлежат страхованию следующие виды вкладов и счетов при отзыве лицензии банка:

1) обезличенные металлические счета [16], которые не покрываются системой страхования вкладов;
2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитным сертификатом;
3) счета, переданные в доверительное управление банкам;
4) вклады в зарубежных филиалах российских банков, находящихся за пределами РФ;
5) электронные денежные средства, размещенные на счетах;
6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям, бенефициарами которых являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом № 177-ФЗ;
7) субординированные депозиты;
8) вклады юридических лиц, за исключением:

– Счетов, указанных в статье 5.1 соответствующего закона;
– Специальных счетов для формирования фонда капитального ремонта многоквартирных домов;

9) публичные депозитные счета [17];
10) счета иностранных агентов (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) [18];
11) счета физических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
12) цифровые финансовые активы [19].

Важно, что с 2019 года АСВ.РФ изменило подход к своей работе страхования вкладов, распространив её действие на субъектов малого предпринимательства. В соответствии с новой редакцией нормативно-правовых актах, субъекты малого бизнеса имеют право на получение страхового возмещения в размере до 1,4 миллиона рублей в случае отзыва лицензии у кредитной организации.

В настоящее время система страхования вкладов охватывает не только средства, размещённые на депозитных счетах, но и денежные средства, находящиеся на дебетовых картах, включая зарплатные карты.

Существует несколько путей решения обозначенных проблем.

Повысить лимит страхования.

Такая инициатива была предложена Минфином России 13 ноября 2024 года. Минфином России выступило с инициативой повысить сумму до 3 миллионов рублей с ежегодной корректировкой на уровень инфляции. Глава комитета Совета Федерации по социальной политике Ярослав Нилов сообщил о готовности законопроекта, предусматривающего повышение лимита до 3 млн рублей. В настоящее время в новостях сообщается, что вкладчикам, разместившим свои средства на безотзывных депозитах сроком не менее трёх лет, будет предоставлено увеличение суммы страхового возмещения до 2,8 миллиона рублей. [20]. В обозримом будущем не планируется увеличение размера краткосрочных выплат. На текущий момент данные выплаты полностью удовлетворяют финансовые потребности владельцев 98% банковских счетов граждан Российской Федерации [21]. В 2014 году 1,4 млн рублей эквивалентны 588 тыс. рублям в текущих реалиях. Это произошло из-за инфляции в российской экономике. Не совсем здраво оценивается экономика страны и сумма денег, которая находится на руках потенциальных вкладчиков, так как многие бояться положить свыше 1,4 млн. рублей из-за риска не получить сверх суммы в случае непредвиденных обстоятельств с банком.

Необходимость цифровизации всех процедур, автоматический обмен данными между банками и АСВ.РФ, чтобы ускорить процесс и ликвидировать возможность уничтожения документации.

В 2018 году было предложение автоматизировать реестры вкладов через блокчейн (пилотный проект АСВ.РФ и Центрального банка Российской Федерации (Банк России) [21]. Целью проекта является повышение уровня прозрачности депозитного рынка и обеспечение защиты данных клиентов в случае отзыва лицензии у банка. Вся информация о вкладчиках будет аккумулироваться на сервере Банка России. Технология блокчейн будет применяться для обеспечения надежной защиты данных. Среди преимуществ реестра можно выделить повышение уровня прозрачности операций, предоставление надежных данных для Банка России, снижение уровня мошенничества и внесение изменений в нормативную базу.

В настоящее время остаются открытыми вопросы относительно механизмов передачи данных банками и конкретных сведений, которые будут подлежать хранению.

Расширить перечень страхуемых продуктов.

В качестве примера можно рассмотреть страхование обезличенных металлических счетов и цифровые финансовые активы. Последняя категория также включает цифровые валюты центральных банков, такие как цифровой рубль, запуск которого планируется в период с 2025 по 2027 годы.

Изложенное позволяет заключить, что система страхования вкладов, несмотря на существующие вызовы, обладает значительным потенциалом для дальнейшего развития. Агентство по страхованию вкладов предпринимает активные меры по совершенствованию механизмов защиты депозитов физических лиц.

Таким образом, система страхования вкладов представляет собой фундаментальный механизм защиты сбережений физических лиц и поддержания устойчивости банковской системы. Её непрерывное совершенствование, расширение страхового покрытия и внедрение передовых технологических решений способствуют повышению доверия со стороны населения и обеспечивают более высокий уровень защиты вкладов.

В перспективе система страхования вкладов должна учитывать не только количественные, но и качественные аспекты её функционирования. Это предполагает оптимизацию нормативно-правовой базы, оптимизацию процедур осуществления страховых выплат и расширение спектра страхуемых финансовых инструментов. Данные меры необходимы для адаптации системы к современным тенденциям развития финансового рынка.

Список литературы:

[1] Биткина И.К. О совершенствовании системы страхования вкладов / И.К. Биткина // Деньги и кредит. — №6. — 2015. — С. 56-61.

[2] Ваняшкина Д. А. «Страхование банковских вкладов в Российской Федерации» // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 12-1. — С. 137-142.

[3] Воронов А.А. «Система страхования вкладов как элемент жизнедеятельности гражданского общества» // Известия Саратовского университета. — 2009. — Т. 9 Сер. Социология. Политология, вып. 2. — С. 20-23.

[4] Горелая Н.В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками / Н.В. Горелая // Деньги и кредит. — 2015 — №5. — С.44-51.

[5] Горовец Н.А. «Особенности и пути совершенствования национальной системы страхования вкладов» // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции — 2015 — №2 — С. 95-99

[6] Жестков И. А., Яковлев, Д. И. «Проблемы правового регулирования действующей системы страхования вкладов в Российской Федерации» // Право и государство: теория и практика. — 2022. — № 7(211). — С. 127-128.

[7] Королева Л.А., Александрова А.И. «Сравнительный анализ национальных систем страхо-

вания банковских вкладов в странах Европейского союза, Великобритании, США и России» // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». — 2022 — № 1 — С. 25-36.

[8] Лаптева Е.В. «Статистический анализ системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации» // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. — 2025. — (4). — С.138-144.

[9] Полетаева Л.Г. «Исследование системы страхования вкладов в Российской Федерации как элемент обеспечения стабильности банковского сектора» / Л.Г.Полетаева, И.А.Гордеева // Экономика и предпринимательство. — 2015 — №5 — С. 84-88.

[10] Турбанов А.В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы // Журнал российского права. 2011. № 1. С. 20-27[11] Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] – Сайт, URL: https://www.asv.org.ru/ (дата обращения 01.07.25)

[12] «Как противостоять ГК «АСВ», когда оно не защищает, а нападает» [Электронный ресурс] – https://goryur.ru/stati/asv-sud/ (дата обращения 16.08.25)

[13] «Агентство по страхованию вкладов ищет, куда дели деньги четыре тысячи банкиров» [Электронный ресурс] – Сайт, URL: https://arb.ru/b2b/interview/intervyu_-10601029/ (дата обращения 01.07.25)

[14] «Хронология введения санкций и ответные меры России в 2014-2015 годах» [Электронный ресурс]. - URL: https://ria.ru/20151125/1328470681.html (дата обращения 01.07.25)

[15] Калькулятор инфляции [Электронный ресурс]. - URL: https://calcus.ru/inflyaciya?input=eyJtb250aDEiOiIxIiwieWVhcjEiOiIyMDE0IiwibW9udGgyIjoiNyIsInlIYXIyIjoiMjAyNSIsInByaWNlIjoiIiwic2V0X3NhdmluZ3MiOiIxIiwic2F2aW5ncyI6IjE0MDAwMDAifQ== (дата обращения 01.07.25)

[16] Обезличенные металлические счета— это банковские счета, на которых можно покупать, хранить и продавать драгоценные металлы. На подобных счетах металл учитывается в граммах без указания пробы, номера слитка или производителя. Как правило, на таких счетах ведётся учёт только одного драгоценного металла: золота, серебра, платины или палладия).

[17] Публичный депозитный счёт (нотариальный депозит) — это счёт, на котором хранятся деньги, предназначенные для совершения сделки или погашения долга. Средства лежат на счёте, пока за ними не обратится кредитор или продавец.

[18] Сведения об иностранных агентах содержатся в реестре, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

[19] «Риски инвестирования в ЦФА и способы их минимизации» [Электронный ресурс]. - URL: https://refinanc.ru/journal/riski-investirovaniya-v-tsfa-i-sposoby-ikh-minimizatsii/ (дата обращения 16.08.25)

[20] «Страховое возмещение по безотзывным вкладам увеличат до 2,8 млн рублей» [Электронный ресурс]. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=39689 (дата обращения 01.07.25)

[21] «В Госдуме объяснили отказ повышать лимит на страхование вкладов в 1,4 млн рублей» [Электронный ресурс]. - URL: https://rg.ru/2024/11/15/v-gosdume-obiasnili-otkaz-povyshat-limit-na-strahovanie-vkladov-v-14-mln-rublej.html (дата обращения 01.07.25)

[22] «ЦБ узнает все о вкладчиках банков с помощью блокчейна» [Электронный ресурс]. - URL: https://raexpert.ru/researches/publications/prtima_zholobov/ (дата обращения 01.07.25)

References:

[1] Bitkina I.K. On improving the deposit insurance system/I.K. Bitkina//Money and credit. — №6. — 2015. - S. 56-61.

[2] D. Vanyashkina “Bank deposit insurance in the Russian Federation “//Economics and business: theory and practice. — 2020. — № 12-1. - S. 137-142.

[3] Voronov A.A. “Deposit insurance system as an element of the vital activity of civil society “//Izvestia Saratov University. — 2009. - T. 9 Ser. Sociology. Political Science, no. 2. — C. 20-23.

[4] N.V. Gorelaya Deposit Insurance System and Its Impact on Risks Taken by Russian Banks/N.V. Gorelaya//Money and Credit. — 2015 — №5. - S.44-51.

[5] Gorovets N.A. “Features and ways to improve the national deposit insurance system “// Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments - 2015 - No. 2 - P. 95-99

[6] Zhestkov I. A., Yakovlev, D. I. “Problems of legal regulation of the current deposit insurance system in the Russian Federation “//Law and state: theory and practice. — 2022. — № 7(211). - S. 127-128.

[7] Koroleva L.A., Alexandrova A.I. “Comparative analysis of national bank deposit insurance systems in the countries of the European Union, Great Britain, USA and Russia “//Scientific journal NRU ITMO. Economics and Environmental Management Series. - 2022 - NO. 1 - S. 25-36.

[8] E.V. Lapteva “Statistical Analysis of the Bank Deposit Insurance System in the Russian Federation “//Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. — 2025. — (4). — C.138-144.

[9] Poletaeva L.G. “Study of the deposit insurance system in the Russian Federation as an element of ensuring the stability of the banking sector “/L.G. Poletaeva, I.A. Gordeeva//Economics and Entrepreneurship. - 2015 - NO. 5 - S. 84-88.

[10] Turbanov A.V. Bank deposit insurance system: modernity and new challenges//Journal of Russian Law. 2011. № 1. S. 20-27.

[11] Official website of the Deposit Insurance Agency [Electronic resource] - Website, URL: https://www.asv.org.ru/ (date of contact 01.07.25)

[12] “How to resist DIA Group of Companies when it does not protect, but attacks” [Electronic resource] - https://goryur.ru/stati/asv-sud/ (date of appeal 16.08.25)

[13] “Deposit Insurance Agency is looking for where four thousand bankers took their money” [Electronic resource] - Site, URL: https://arb.ru/b2b/interview/intervyu_-10601029/ (date of contact 01.07.25)

[14] “Chronology of the imposition of sanctions and Russia’s response in 2014-2015” [Electronic resource]. - URL: https://ria.ru/20151125/1328470681.html (01.07.25 access date)

[15] Inflation calculator [Electronic resource]. - URL: https://calcus.ru/inflyaciya?input=eyJtb250aDEiOiIxIiwieWVhcjEiOiIyMDE0IiwibW9udGgyIjoiNyIsInllYXIyIjoiMjAyNSIsInByaWNlIjoiIiwic2V0X3NhdmluZ3MiOiIxIiwic2F2aW5ncyI6IjE0MDAwMDAifQ== (дата обращения 01.07.25)

[16] Impersonal metal accounts are bank accounts where precious metals can be bought, stored and sold. On such accounts, the metal is counted in grams without specifying the sample, ingot number or manufacturer. As a rule, only one precious metal is recorded on such accounts: gold, silver, platinum or palladium).

[17] A public deposit account (notarial deposit) is an account that stores money intended to make a transaction or pay off a debt. The funds are in the account until the creditor or seller applies for them.

[18] Information on foreign agents is contained in the register maintained in accordance with Federal Law No. 255-FZ of July 14, 2022 “On Control over the Activities of Persons under Foreign Influence.”

[19] “Risks of investing in CFAs and ways to minimize them” [Electronic resource]. - URL: https://refinanc.ru/journal/riski-investirovaniya-v-ts-fa-i-sposoby-ikh-minimizatsii/ (16.08.25 access date)

[20] “Insurance indemnity for irrevocable deposits will be increased to 2.8 million rubles” [Electronic resource]. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=39689 (01.07.25 access date)

[21] “The State Duma explained the refusal to raise the limit on deposit insurance of 1.4 million rubles” [Electronic resource]. - URL: https://rg.ru/2024/11/15/v-gosdume-obiasnili-otkaz-povyshat-limit-na-strahovanie-vkladov-v-14-mln-rublej.html (дата обращения 01.07.25)

[22] “The Central Bank learns everything about bank depositors using the blockchain” [Electronic resource]. - URL: https://raexpert.ru/researches/publications/prtima_zholobov/ (01.07.25 access date)

