

Невостребованные счета физических лиц

Михаил МАКАРОВ



Магистр экономических наук

Определение

В современном мире привлеченные средства населения являются важной, а иногда и главной составляющей в ресурсной базе коммерческих банков. Банковский счет, в свою очередь, — неременный атрибут жизни практически каждого человека. Банковские активы клиентов (текущие, сберегательные и карточные счета) считаются “невостребованными”, когда связь с клиентом потеряна в течение определенного времени. “Забытые” банковские, страховые, пенсионные, а также иные невостребованные активы

физических лиц имеют свойство накапливаться и, по оценкам национальных регуляторов, достигают сумм от 50—200 млн. евро в таких странах, как Ирландия, и до 32 млрд. долл. — в США¹.

Существует закономерность: чем богаче страна, чем длительнее история ее банковской, пенсионной, страховой и других систем, тем больше денег находится в “подвешенном” состоянии. Возникновение и существование подобных активов приводит к различным, порой неоднозначным последствиям экономического, имущественно-правового и социального характера. В связи с этим несомненно актуальность исследования невостребованных банковских счетов (далее — НС), в том числе и для нашей страны.

Банковский сектор Республики Беларусь, несмотря на свой молодой возраст, активно развивается и демонстрирует постоянный рост депозитов населения. Увеличивается как количество предоставляемых финансовых услуг, так и общее количество различного вида счетов, а также охват населения банковскими карточками. Одним из следствий такого роста является накопление НС физических лиц в банковской системе, примером чего может служить ситуация в ОАО “АСБ Беларусбанк”, где количество мелких счетов с незначительными остатками уже в 2008 г. превышало 10 млн. и со временем продолжает только увеличиваться [1].

В настоящей статье представлена авторская попытка сформировать понятийный аппарат такого явления, как невостребованные банковские счета, разработать классификацию их типов и причин образования. В Беларуси и странах СНГ не существует специальной литературы по данной те-

матике, поэтому в качестве источников материалов для данного исследования главным образом выступают официальные сайты национальных финансовых регуляторов, банковских ассоциаций и статистических агентств западных стран.

Вероятно, ввиду неактуальности в банковской лексике во времена Советского Союза не существовало однозначного термина для обозначения клиентских активов, по которым не проходили трансакции в течение длительного времени, и обратная связь с владельцем счета отсутствовала. Учитывая, что страны СНГ не имеют специального законодательства по НС, такого термина нет и сейчас. В Российской Федерации подобные счета называют “спящими”, “неподвижными” или “забытыми”, но эти термины чаще употребляются в СМИ для лучшего понимания широкой аудиторией. Сами банковские специалисты пользуются терминами “невостребованные” либо “неактивные” счета. В западных странах для НС существует множество терминов. В частности, в англоязычной банковской практике используются следующие:

— *Abandoned funds* — брошенные, бесхозные средства;

— *Dormant account* — “спящий”, неиспользуемый, невостребованный счет;

— *Unclaimed assets (balance)* — невостребованные активы;

— *Uncalled deposit* — вклад, невостребованный в период, превышающий реальную продолжительность жизни вкладчика;

— *Lost account* — потерянный вклад, то же, что и невостребованный счет (прослеживается тенденция называть так вклады, которые не востребованы более 15 лет, хотя, похоже, четкого правила нет).

¹ Данные за 2008 г.

Термин *Dormant account* является широко используемым в банковской лексике всего мира и, по мнению автора, наиболее близок по смыслу к термину **невостробованный счет**².

Рассмотрим определения этого термина, которые используются в Великобритании и Швейцарии. Эти страны — мировые финансовые центры, имеющие давние банковские традиции.

Великобритания. До 2008 г. определение НС согласно ст. 38005 Сборника инструкций для персонала Департамента государственных сборов и таможни Ее Величества (HM Revenue & Customs) было следующим:

“В случае, когда клиент не произвел вкладных операций либо снятий по счету в течение определенного периода (не менее года) и не контактировал с банком, банк запрашивает подтверждение клиента на продолжение работы со счетом. Если в течение установленного периода времени банк не получает ответ, счет считается *невостробованным*. Посчитав счет таковым, банк не рассылает выписки и не начисляет проценты на остаток. Клиент может реактивировать счет, связавшись с банком. Когда у клиента нет всей достаточной информации по счету (реквизитов банка и номера счета), запрос будет рассматривать Отдел невостробованных вкладов Британской Банковской Ассоциации (British Bankers' Association). В некоторых странах, например Ирландии и Австралии, банки законодательно обязаны при наступлении определенных обстоятельств передавать НС Правительству. После этого Правительство принимает на себя обязательства по возврату средств, если возникнет правомочное требование клиента. В случае, когда подобная схема не задействована, НС находятся на балансе банков, пока владелец не потребует их возврата” [2].

После принятия в 2008 г. Великобританией Закона о невостробованных счетах банков и строи-

тельных обществ (The Dormant Bank and Building Society Accounts Act 2008) появилось следующее законодательное определение НС.

1. Счет в определенный момент становится невостробованным, если счет был открыт не менее чем 15 лет назад и за это время по счету не проводились операции согласно распоряжениям счетодержателя.

2. Счет не является невостробованным, если в любой момент вышеуказанного периода у банка или строительного общества были инструкции счетодержателя, запрещающие контактировать с ним, или по условиям договора счета снятие средств со счета было запрещено, или в договоре были предусмотрены штрафные санкции за снятие средств.

3. Счет не является невостробованным, если согласно условиям договора закрытие счета возможно только по указанию владельца... [3].

Швейцария. Согласно Руководству по невостробованным счетам Швейцарской Банковской Ассоциации от 01.07.2000³ невостробованность счета, как правило, наступает в случае, если:

- корреспонденция, отправленная клиенту, возвращается;
- от клиента нет никаких иных известий;
- меры, принятые банком для установления контакта с клиентом, не принесли успеха.

Срок невостробованности составляет 10 лет в случаях, когда банк не имеет доказательств, что клиент умер, а контакт с наследниками или доверенным представителем невозможен, если:

- a) по сберегательной книжке: 10 лет прошло с момента прекращения клиентом активных операций, и с ним нет контакта либо новостей от него;
- b) по депозитарному сейфу: если клиент не пользовался услугами более 10 лет и с ним нет контакта либо новостей от него... [4].

Понятие НС распространяется не только на банковские депозиты и текущие (расчетные) счета частных клиентов. Каждый раз, когда идет разговор о некой сумме финансовых обязательств юридического лица перед клиентом, собственные средства которого депонированы на счетах юридического лица и связь с ним утеряна в течение определенного периода времени, мы имеем дело с НС. Если говорить о банках, под определение НС могут подпадать также остатки на карт-счетах, не предъявленные для погашения сберегательные сертификаты, невостробованное содержимое депозитарных ячеек (сейфов).

В широком смысле под определение НС в разных странах подпадают невостробованные доли в строительных обществах, пенсионные счета, забытые полисы страхования жизни, невыплаченные дивиденды, необналиченные чеки, невыплаченные выигрыши от лотерей, доли в инвестиционных и паевых фондах, имущество, заложенное в ломбард, и т. д.

Учитывая вышеприведенные определения, а также несколько обобщая международную банковскую практику, наиболее верным определением банковского НС представляется следующее. **Невостробованный счет** — это такой банковский счет физического лица, который отвечает следующим условиям.

1. В течение определенного периода по счету не проходит транзакций, связанных с распоряжениями клиента (снятие со счета, пополнение, переводы, конвертация и др.), причём длительность периода времени⁴ для данного вида счета соответствует принятому законодательно либо общепринятой банковской практике.

2. По истечении указанного периода банк предпринимает попытки найти владельца счета, наладить с ним обратную связь. Если банку не удается установить связь с клиентом, счет получает статус невостробованного со всеми выте-

² Представляется правильным использовать именно термин “невостробованный счет”, а не вклад, поскольку сам факт размещения последнего в банковской организации сопровождается открытием счета для зачисления на него денежных средств на основании заключенного договора. Даже в случае внесения вклада в виде наличных денег после размещения в банке вклад фактически теряет свою вещественную природу и существует в виде записей по счету.

³ Данный документ не является обязательным для исполнения, банки Швейцарии могут самостоятельно разрабатывать правила работы с НС.

⁴ Срок невостробованности в разных странах может чрезвычайно отличаться. В США, например, в разных штатах это от 1 года до 10 лет, а в Новой Зеландии некоторые виды счетов становятся невостробованными по истечении 25 лет.

кающими из местного законодательства и политики банка последствиями.

В одних странах банки могут признавать счет неостребованным просто по истечении определенного времени бездействия счета, не проводя поиски владельца. В других розыски выполняются формально: банк посылает письмо по последнему адресу клиента с просьбой сообщить, нужно ли клиенту, чтобы счет и дальше оставался активным, причём банк будет ждать до 3 месяцев. В третьих странах, таких, как Канада⁵, банки законодательно обязаны публично заявлять о НС в правительственных изданиях и на официальных сайтах. В случае если клиент не нашёлся, банк переводит счет в пассивный режим и прекращает отсылать выписки. Подобное поведение банк объясняет интересами безопасности клиента и снижением собственных издержек. Несмотря на то, что вклад считается неостребованным, деньги по-прежнему принадлежат клиенту. Если договорными обязательствами предусмотрено, что по вкладу начисляются проценты, они начисляются, как и положено, увеличивая баланс счета клиента.

В странах, где НС подлежат передаче под опеку правительства или некой общественной организации, процедура розыска владельца счета и самой передачи средств детально регламентирована⁶.

Типы банковских НС физических лиц⁷

Для классификации банковских НС предлагается разделить счета на два основных типа. Критериями разделения выступают причина неостребованности со стороны клиента и величина среднего остатка. Главный критерий — отношение клиента к своему счету. Вклад становится неостребованным либо в силу незначительности, либо когда факт воз-

никновения такого счета не зависит от его воли и желания.

1-й тип (“незначительные”) — это НС, возникшие из-за пренебрежения к ним клиента вследствие их незначительности или неважности. Таких счетов подавляющее количество: остатки на текущих счетах; остатки на предоплаченных картах, которые невозможно снять наличными в банкомате; начисленные проценты за прошедший период, о которых не знает владелец счета. Иногда это связано с новым местом работы и жительства — на старый счет перечисляют какие-либо выплаты с предыдущего места работы. Довольно часто владелец платежной карточки забывает ПИН-код, и если ему лень посетить банк из-за небольшой суммы остатка, он предпочитает пользоваться новой карточкой другого банка. Активным поставщиком таких НС выступают электронные платежные системы в Интернете, подобные PayPal, MoneyBookers или отечественной EasyPay⁸. Многие представители быстрорастущей аудитории продвинутых интернет-пользователей для удобства проведения платежей имеют несколько счетов. Согласно исследованию Nielsen Online (Нью-Йорк) только в PayPal на начало 2009 г. насчитывалось 184 млн. счетов, активных всего 73 млн. (то есть большая часть — потенциальные НС).

Яркий пример счетов 1-го типа в Беларуси — вышеупомянутые 10 млн. незначительных счетов на обслуживании в ОАО “АСБ Беларусбанк”, средний остаток на которых составлял 138 руб. Большое количество таких НС появилось еще во времена Советского Союза. Граждане СССР, как правило, имели не более одного банковского счета, а многие и вовсе обходились без сберегательной книжки, получая зарплату в кассе предприятия, а пенсию — на почте⁹. После образования сберегательных касс в Сбербанк СССР в 1988 г. охват

трудоспособного населения банковскими счетами стал повсеместным. Последующая гиперинфляция начала 1990-х гг. привела к ситуации образования большого количества брошенных счетов с мизерными остатками на них. В дальнейшем эти счета перешли по наследству банкам — правопреемникам Сбербанка СССР. Ввиду высоких затрат на содержание подобных мало доходных счетов и отсутствия для их закрытия проблема “незначительных” НС является довольно актуальной для главного системообразующего банка нашей страны.

В разных странах понятие “незначительности” различно. Например, в Швейцарии, банки которой традиционно специализируются на обслуживании нерезидентов, отказывают иностранным клиентам в открытии мелких депозитов, считая, что те могут просто забыть о своих счетах. Интересный факт: в 2006 г. швейцарский банк “Кантональ” (Banque Cantonale de Geneve) провел ревизию НС и обнаружил *незакранный счет на имя Владимира Ульянова с остатком CHF13 (11 долл. США)* [5]. Можно предположить, что данный вклад расценивался клиентом как незначительный.

2-й тип (“форс-мажорные”). Эти счета возникают независимо от желания клиента и связаны с серьезными, иногда трагическими событиями в его жизни. Существуют объективные причины, которые могут помешать владельцу счета распорядиться своими средствами или даже сообщить своим близким о наличии банковского счета. В первую очередь это смерть клиента, зачастую внезапная, связанная с тяжелым заболеванием либо несчастным случаем; иногда клиент не успевает оставить завещание с указанием своих активов, а в странах Восточной Европы и вовсе не существует распространенной завещательной практики. В западной культуре о смерти го-

⁵ Публикация конфиденциальных данных по клиенту выглядит нарушением банковской тайны, но согласно канадскому законодательству (в частности, The Privacy Act) раскрытие персональной информации разрешается в случае одобрения актом парламента.

⁶ Законодательство, регламентирующее поиск владельца счета и процедуру передачи средств государству под опеку, считается частью комплекса мер по защите прав потребителей.

⁷ Классификация причин образования и типов НС принадлежит автору.

⁸ Подобные платежные электронные системы обычно не являются банковскими, но проводимые ими операции, несомненно, носят банковский характер: получение дохода путем взимания комиссии за проведение клиентских платежей.

⁹ К концу 1974 г. в СССР на 1000 человек приходилось всего 395 счетов.

ворить не принято, поэтому немногие представляют статистику смертности. В Евросоюзе (ЕС 27) ежегодно умирает почти 5 млн. человек, в США — около 2,4 млн. человек. Всего в богатых странах с развитыми банковскими системами смертность достигает 12 млн. человек ежегодно [6], практически все умершие имели банковские депозитные, текущие и карточные счета.

Причины внезапной смертности различны. Только в транспортных катастрофах на территории ЕС 27 в 2006 г. погибло более 42 000 человек [7]. Военные конфликты, стихийные бедствия, террористические акты и эпидемии заболеваний происходят по всему миру. И даже страны так называемого “золотого миллиарда” не являются исключением. Причиной появления “форс-мажорного” счета также могут стать потеря памяти, срочная иммиграция, лишение свободы.

Остатки на счетах 2-го типа разнятся от незначительных до десятков и редко — сотен тысяч долларов. В частности, крупный британский банк HSBC UK в 2008 г. сообщил о 12 000 НС, а также о 5000 вкладах, собственники которых более не проживают по указанным адресам. На счетах находилось более 24 млн. фунтов — в среднем по 1400 фунтов на каждом, балансы 17 счетов превышали 100 000 фунтов [8].

Чем больше остаток по счету, тем больше у банка информации о клиенте (большой вклад подразумевает индивидуальный подход к обслуживанию клиента) и тем больше вероятность поиска активов законными наследниками.

Классификация причин образования НС

Возникновение НС обусловлено самой природой отношений между клиентом и банком, явление это системное и закономерное. Проанализируем и попытаемся классифицировать причины образования невостребованных счетов физических лиц.

Будем рассматривать ситуацию с двух сторон — со стороны банка и со стороны клиента. Можно утверждать, что банковский счет становится невостребованным в том случае, когда:

а) по какой-либо причине клиент перестает пользоваться и управлять своим счетом, исчезает из поля зрения банка (клиентская причина);

б) через какое-то время банк замечает отсутствие клиента и пытается его найти, но по какой-либо причине не может или не хочет (банковская причина).

Разберем клиентские и банковские причины образования НС подробнее.

Клиентские причины образования НС.

1. Забывчивость владельца.

Миллионы людей просто забывают о своих счетах. Для менталитета наших сограждан это может показаться странным, но для среднего представителя Европы или США это вполне злободневно. Во-первых, жители ЕС, США и других капиталистических стран в среднем значительно богаче граждан постсоветского пространства. Во-вторых, количество депозитных, текущих, карточных счетов в развитых странах Запада на одного человека гораздо выше, и открываются они чаще в силу большей развитости финансового рынка и доступа к технологиям. В 2006 г. в Великобритании 94% взрослого населения имело минимум по одной кредитной, дебетовой и АТМ-карточке, а всего было эмитировано 168,7 млн. карточек — то есть более чем 3,4 карточки на каждого взрослого; 64% населения имело одну дебетовую карточку, в то время как 9% — три или более [9].

Разумеется, клиенты банков забывают не только о своих основных счетах, но и, как правило, о счетах с небольшими остатками, которыми редко (давно) пользовались. Например, иногда забывают о счетах, специально открытых для получения побочного заработка.

2. Сознательное пренебрежение своим счетом. Многие сознательно не закрывают счета с незначитель-

ными остатками. Клиенту просто лень подойти в отделение банка, так как он считает нецелесообразным тратить свое время ради незначительной суммы остатка. Подобное происходит при смене места жительства или работы. Сюда же можно отнести и потерю карточки либо идентификационных данных (ПИН-код для карточки, пароль для интернет-банкинга).

3. Смерть владельца счета. Частая причина исчезновения клиента — смерть. Счет становится невостребованным в случаях, если:

- у владельца счета нет наследников либо у наследников нет информации о существовании либо местонахождении счета (реквизитов);
- остаток по счету незначителен, вследствие чего наследники не считают нужным заниматься оформлением документов.

Так, в США и Великобритании имущество умершего проходит через специальную процедуру, именуемую probate¹⁰. Для выполнения необходимых действий, в том числе действий по розыску имущества, судьей, по согласованию с заинтересованными лицами (наследники и кредиторы), назначается администратор — управляющий процедурой. Вышеуказанное лицо имеет право подавать запросы в различные финансовые институты, подтверждая их законность постановлением суда, причем зачастую обращения должны быть нотариально заверены. На практике, если у заинтересованных лиц нет нужной информации о виде и местонахождении НС усопшего, временные потери и накладные расходы на проведение поисков и подтверждение прав могут быть несоизмеримо большими по сравнению с самим наследством¹¹. Основным затруднением выступает банковская тайна, когда банки ограничивают информацию о своих клиентах, ссылаясь на действующее законодательство.

4. Невозможность воспользоваться своим счетом вследствие ареста, депортации. Такая богатая страна, как США, лидирует не только в мировом потреблении и

¹⁰ Probate (англ.) — юридическая процедура оглашения, утверждения и исполнения завещания.

¹¹ Существуют многочисленные фирмы, специализирующиеся на поиске пропавших активов наследников. За свои услуги они устанавливают комиссию в среднем 5—30% от стоимости найденного имущества. Интересно, что в некоторых штатах США установлено законодательное ограничение размера комиссионных.

производстве. По данным Международного центра тюремных исследований при Kings College (Лондон), в настоящее время в США в местах заключения находится 2,3 млн. преступников — больше, чем в любой другой стране мира, включая Китай. На США приходится 25% всех официальных заключенных мира [10]. В развитых странах высока незаконная миграция. По оценке экспертов, в США находится более 5 млн. незаконных мигрантов, во Франции и Германии число нелегальных мигрантов превышает 4 млн. человек [11]. Каждый из этих людей подвергается риску внезапной депортации, вследствие чего не всегда имеет возможность закрыть свой банковский счет.

Банковские причины образования НС.

1. Смена места жительства, работы, фамилии при заключении (расторжении) брака. Это наиболее распространенные причины. Граждане западных стран вообще часто переезжают и меняют место работы. В среднем в США, по данным Бюро переписи населения США (Census Bureau), в 2006—2007 гг. место жительства сменили 38,6 млн. человек [12]. В свою очередь, Pew Research Center (Вашингтон) опубликовал данные опроса жителей США, по результатам которого оказалось, что более 63% американцев хотя бы раз в жизни переселялись в другой населенный пункт [13]. В основном это трудовая миграция, которой подвержены экономически активные жители страны в поисках лучшей заработка либо лучших условий проживания.

Свобода передвижения и проживания в развитых странах приводит к тому, что довольно трудно проследить, куда именно переехал разыскиваемый. Иногда при переезде клиент меняет не только почтовый адрес, но и номер мобильного телефона, работу, фамилию. Даже полиция и налоговому ведомству, имеющим большие возможности и полномочия, зачастую трудно найти человека. На новом месте можно открыть счет в местном банке, получить новую платежную карту, а старую с незначительным остатком просто забыть. В результате остается масса незакрываемых банковских (карточных) счетов. С приходом новых

IT-технологий появились новые способы поддерживать связь с клиентом, в первую очередь посредством электронной почты. Получая в числе идентификационных данных электронный адрес владельца счета, банк снижает риск невостребованности связанный, например, с фактором переезда клиента. Владелец счета, как правило, сохраняет личную электронную почту. Но людям свойственно забывать обо всем, в том числе о своей электронной почте. Кроме того, клиенты не всегда правдиво указывают данные при заполнении документов.

2. Ошибочные идентификационные данные клиента при заключении договора (опечатка, ошибка клерка).

3. Смерть клиента. В этом случае корреспонденция остается без ответа. Возможно обращение наследников, например, в случае совместного проживания при получении ими выписки или письма из банка. При доставке выписок по электронной почте они, вероятнее всего, останутся непрочитанными. Банковская организация, предприняв скорее формальную попытку разыскать потерявшегося клиента, обычно прекращает поиски, если национальным законодательством не предусмотрены дополнительные меры на этот счет. Банк нельзя обвинить в том, что он не разыскивает клиента, это не входит в его обязанности.

Помимо формального выполнения условий договора банки имеют другие причины не предпринимать активных мер по розыску владельца. Главные из них следующие.

1. Банковская тайна. Клиенту может не понравиться, что банк активно разыскивает его, используя отличные от прямого обращения к нему методы, допускающие огласку конфиденциальной финансовой информации.

2. Банк заинтересован в расходах клиента. Счета физических лиц являются одним из главных и наиболее выгодных ресурсов банковской системы, особенно для розничных банков. Например, в Великобритании средства физических лиц-резидентов составляют около 38% депозитов банковской системы [14]. Кроме того, банки многих стран практикуют взимание дополнительной комиссии за

содержание НС, а также снижение процентной ставки путем перевода подобных счетов из категории срочных в категорию “до востребования”.

3. Безопасность клиента.

Банк приостанавливает рассылку выписок, ограничивает операции по данному счету, прекращает выдачу наличных через банкоматы. Считается, что выписка по банковскому или карточному счету, попавшая в недобросовестные руки, может стать причиной финансового мошенничества и нанести урон клиенту и репутации банка. В Великобритании потери от краж идентификационных данных клиентов — владельцев пластиковых карт возрастают ежегодно и в 2008 г. составили 47,4 млн. фунтов, или 8% от общих потерь, связанных с карточным мошенничеством. Преступления, совершенные со сделками по телефону и Интернету, составили 54% общих потерь, или 328,4 млн. фунтов [15].

4. Дополнительные расходы.

Банк не может позволить себе нести неоправданные накладные расходы, поскольку многие индикаторные показатели его деятельности завязаны на прибыль. Большинство НС имеют незначительный остаток, и периодические отсылка счетов, а также расходы на поиск владельцев — непозволительная роскошь, особенно сейчас, во времена жестокой конкуренции в розничном банкинге. Речь идет о значительных суммах, ведь крупные банки имеют миллионы счетов. К примеру, заместитель председателя Сбербанка России Д. Давыдов во время пресс-конференции 14.12.2009 упоминал о приблизительно 15 млн. счетах физических лиц, по которым не совершались операции более 3 лет [16]. Расходы, связанные с рассылкой счетов и поисками клиентов, составляют значительные суммы. Только в Евросоюзе ежегодно оформляется 27 млрд. счетов-фактур, из которых 85% — в бумажном виде. Обработка одного бумажного документа стоит в среднем 5 евро. В США ежегодно выписывается около 29 млрд. счетов-фактур, из которых 90% — на бумаге. Обработка электронного документа стоит около 0,26 долл. США, а затраты на поиски каждого клиента составляют в среднем

3,4 долл. США в первый год и 1,8 долл. США — в последующие годы [17, 18]. Обслуживание НС (начисление процентов по вкладу (депозиту) на остаток в каждом отчетном периоде с использованием компьютерных, трудовых, энергетических, иных ресурсов, их капитализация, индивидуальный учет каждого вклада (депозита) и др. операции) приводит к дополнительным временным, операционным и технологическим затратам банка.

* * *

Невостребованные банковские счета физических лиц — это часть более общего понятия невостребованных финансовых активов населения. Постоянное возникновение определенного количества невостребованных счетов в коммерческих банках имеет статистическую природу, явление это системное и закономерное.

Развитие розничного банкинга в Республике Беларусь приводит к постоянному накоплению количества и объема невостребованных

счетов физических лиц. Подобные счета в основном представлены двумя типами: многочисленными «забытые» счета с незначительными остатками и счета, образовавшиеся вследствие более серьезных причин, таких, как смерть клиента. Непростая демографическая ситуация способствует распространению данного явления. В связи с этим возникает множество проблем различного характера, что со временем потребует совершенствования банковского законодательства и нормативных документов.

Источники:

1. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 07.10.2008 №11-13/418 «О передаче банковских вкладов (депозитов) на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц».
2. HM Revenue & Customs [Electronic resource] — London, 2010. — Mode of access: <http://www.hmrc.gov.uk/index.htm> — Date of access: 20.03.2010.
3. HM Treasury [Electronic resource] — London, 2010. — Mode of access: <http://www.hm-treasury.gov.uk> — Date of access: 19.03.2010.
4. Guidelines of the Swiss Bankers Association on the handling of dormant accounts, custody accounts and safe-deposit boxes held in Swiss banks 1st July 2000/ Swiss Banking. The Swiss Bankers Association [Electronic resource] — Basel, 2010. — Mode of access: <http://www.swissbanking.org/en/home/richtlinienundempfehlungen.htm> — Date of access: 21.03.2010.
5. Banque Cantonale de Geneve [Electronic resource] — Geneve, 2009. — Mode of access: <http://www.bcge.ch> — Date of access: 07.06.2010.
6. Щербакowa, Е.М. Евразийский экономический барометр // Демоскоп Weekly (интернет-издание), Институт демографии ГУ — ВШЭ, М., 2009. № 377—378 (18—31 мая) [Электронный ресурс] — М., 2009. — Режим доступа: <http://demoscope.ru/weekly/2009/0377/barom03.php> — Дата доступа: 01.03.2010.
7. Statistics / European Commission Eurostat [Electronic resource] — Brussel, 2009. — Mode of access: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/themes> — Date of access: 07.06.2010.
8. HSBC Bank UK. The worlds' local bank [Electronic resource] — London, 2009. — Mode of access: <http://www.hsbc.co.uk> — Date of access: 30.11.2009.
9. The UK Cards Association [Electronic resource] — London, 2009.—Mode of access: <http://www.theukcardsassociation.org.uk> — Date of access: 21.11.2009.
10. Annual Report 2006/ International Centre for Prison Studies/Kings College London/University of London [Electronic resource] — London, 2009. — Mode of access: <http://www.kcl.ac.uk/schools/law/research/icps/indexru?m=print> — Date of access: 19.12.2009.
11. Ивахнюк, И.В. Международная трудовая миграция: учеб. пособие / И. В. Ивахнюк. — М.: Экон. фак. МГУ; ТЕИС. — 2006. С. 156.
12. U.S.Census Bureau [Electronic resource] — NY, 2009. — Mode of access: <http://www.census.gov> — Date of access: 20.09.2009.
13. The Pew Research Center for the people & the Press. The independent, non-partisan public opinion research organization [Electronic resource] — Washington, 2009. — Mode of access: <http://people-press.org> — Date of access: 04.12.2009.
14. The Bank of England/The central bank of the United Kingdom [Electronic resource] — London, 2009. — Mode of access: <http://www.bankofengland.co.uk/statistics/index.htm> — Date of access: 09.02.2010.
15. International Financial Services, London [Electronic resource] — London, 2009. — Mode of access: <http://www.ifsl.org.uk/output> — Date of access: 11.02.2010.
16. «Спящие» вклады в Сбербанке / Информационное агентство ФинМаркет / Группа Интерфакс [Электронный ресурс] — 2009. — Режим доступа: <http://finmarket.ru/z/ews/news.asp?id=1366829&rid=1> — Дата доступа: 14.12.2009.
17. Скиннер, К. Будущее банкинга: мировые тенденции и новые технологии в отрасли / К. Скиннер. — Минск: Гревцов Паблшер, 2009. — 137 с.
18. Башкина, У.И. В поисках бесхозных акционеров // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. — М. — 2009. — № 7(62).
19. Nielsen Online Research/ The Nielsen Company [Electronic resource] — NY, 2009. — Mode of access: <http://en-us.nielsen.com> — Date of access: 14.08.2009.
20. Swiss Banking. The Swiss Bankers Association [Electronic resource] — Basel, 2010. — Mode of access: <http://www.swissbanking.org> — Date of access: 17.03.2010.
21. The MissingMoney.com website/ NAUPA [Electronic resource] — NY, 2010. — Mode of access: <http://www.missingmoney.com> — Date of access: 27.03.2010.
22. The Website of the Canadian Bankers Association [Electronic resource] — Ottawa, 2010. — Mode of access: <http://www.cba.ca> — Date of access: 17.02.2010.
23. Unclaimed Money / The New Zealand Inland Revenue website. [Electronic resource] — Wellington, 2010. — Mode of access: <http://www.ird.govt.nz/unclaimed-money> — Date of access: 27.02.2010.
24. Большая Советская Энциклопедия [Электронный ресурс]. — М., 2010. — Режим доступа: <http://bse.sci-lib.com/article100005.html> — Дата доступа: 11.04.2010.