

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ

М. В. Чудиновских

Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, Российская Федерация

Информация о статье

Дата поступления
20 марта 2017 г.

Дата принятия к печати
7 апреля 2017 г.

Дата онлайн-размещения
31 мая 2017 г.

Ключевые слова

Договор банковского вклада;
виды договоров банковского
вклада; система страхования
вкладов; капитализация
процентов; розыск вкладов

Аннотация

Актуальность исследования выбранной темы определяется дискуссионностью многих правовых норм, регулирующих договор банковского вклада, а также обширной судебной практикой, вскрывающей проблемы действующего законодательства. Целью исследования является систематизация основных вопросов правоприменения, связанных с договором банковского вклада, и предложение пути совершенствования действующего законодательства. В процессе работы применялись общие и специально-научные методы познания: системный, сравнительно-правовой, формально-логический и др. В результате проведенного исследования на основании сравнительного опыта Белоруссии, Казахстана и ряда развитых зарубежных стран, с учетом анализа судебной практики представляются конкретные предложения по совершенствованию действующего законодательства и правоприменительной практики в части видов и формы договора банковского вклада, порядка розыска вкладов, возможностей внедрения процедуры «bail-in».

BANK DEPOSIT AGREEMENT: CURRENT STATE OF AFFAIRS IN LEGISLATION AND WAYS OF ITS DEVELOPMENT

Marina V. Chudinovskikh

Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russian Federation

Article info

Received
March 20, 2017

Accepted
April 7, 2017

Available online
31 May, 2017

Keywords

Bank deposit agreement;
types of bank deposit
agreements; deposit insurance
system; bail-in; capitalization
of interest; investigation of
deposits

Abstract

The significance of the study is determined by the debates around rules of law devoted to the bank deposit agreement, as well as by the extensive judicial practice, revealing the problems of existing legislation. Purpose: to systematize the main problems of enforcement related to the bank deposit agreement and to suggest ways of improving current legislation. Methods used: general and special scientific methods (systemic, comparative, formal-logical and others). Results: Having compared the experience of Belarus, Kazakhstan and other foreign countries, and having made the analysis of judicial practice, the author puts forward concrete proposals on improving existing legislation and enforcement (including types and forms of deposit agreements, investigation of deposits, bail-in).

Привлечение денежных средств во вклады является одним из видов банковской деятельности, позволяющих сформировать оборотный капитал. Для российских граждан банковский вклад выступает в качестве наиболее используемого механизма формирования сбережений. В научной среде договор банковского вклада рассматривается доста-

точно часто. Исследованию вопросов правового регулирования договора банковского вклада посвящена монография В. В. Витрянского [1], диссертационные исследования Е. И. Данилкиной [2], В. Ф. Лазаренко [3], М. М. Молдаванова [4], В. Н. Новицкой [5]. В отдельную группу можно выделить работы, посвященные обеспечению финансовых

гарантий возвратности вкладов на основе системы их страхования (А. В. Турбанов [6], Б. Дэлгэрбаяр., Б. Даажамба [7], И. Г. Маласаева [8] и др.). В условиях глобализации большое практическое и научное значение представляют сравнительно-правовые исследования А. А. Вишневого [9], Д. В. Кравченко [10]. Отдельные вопросы правоприменительной практики освещены в трудах В. И. Брылева, И. В. Юсуповой [11; 12]. Несмотря на достаточное количество работ, актуальность исследования определяется большим числом судебных споров, вытекающих из договора банковского вклада. Кроме того, развитие техники и технологий ставит перед законодателями и правоприменителями новые вопросы.

Целью данной статьи является систематизация наиболее актуальных проблем правоприменительной практики, связанной с договором банковского вклада. В процессе исследования применялись системный, сравнительно-правовой, формально-логический и другие методы научного познания.

Нормативное регулирование договора банковского вклада. Правоотношения, связанные с привлечением банковских вкладов и реализацией прав вкладчиков, в настоящее время регулируются нормами различных отраслей права с использованием как императивного, так и диспозитивного методов. В гл. 44 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) содержатся основные требования к форме договора банковского вклада, порядку и особенностям его заключения и расторжения¹. Его нормативное регулирование осуществляется как гл. 44 ГК РФ, так и Федеральными законами «О банках и банковской деятельности»², «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»³, «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴, Налоговым кодексом РФ⁵, а также некоторыми другими

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

² О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 // Там же. № 6. Ст. 492.

³ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ // Там же. 2003. № 52, ч. I. Ст. 5029.

⁴ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ // Там же. 2001. № 33, ч. I. Ст. 3418.

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ // Там же. 2000. № 32. Ст. 3340.

федеральными законами и подзаконными актами.

В отличие от России, в Белоруссии к формированию законодательства применен альтернативный подход, у них принят Банковский кодекс⁶. В нем регламентация договора банковского вклада осуществляется более детально. В российской науке вопрос о кодификации банковского законодательства поднимался неоднократно [13; 14], но пока не получил поддержки законодателя. Представляется, что действующая редакция ГК РФ должна быть дополнена отсылочными нормами к федеральным законам. В ст. 765 Гражданского кодекса Республики Казахстан⁷ прямо указывается, что выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренным законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Стороны договора банковского вклада.

В научной литературе сторонами договора традиционно называются банк и вкладчик [15, с. 644]. В действующей редакции ГК РФ нет четкого разделения понятий вклада и депозита, однако в банковской практике их деление осуществляется в зависимости от того, кто является вкладчиком: при оформлении вклада договор заключается с физическим лицом, при открытии депозита — с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Целесообразным представляется внесение аналогичных определений в ГК РФ.

Если договор банковского вклада заключается с физическим лицом, такой договор признается публичным, в этом случае на взаимоотношения банка и вкладчика распространяются нормы ст. 426 ГК РФ. Следовательно, условия публичного договора не могут устанавливаться исходя из преимуществ отдельных потребителей. Сложившаяся банковская практика свидетельствует о заключении договоров банковского вклада путем присоединения вкладчиков к уже разработанным банком стандартным условиям договора. Не допускается выборочного оформления договоров банковского вклада⁸. Такая позиция имеет определенные

⁶ Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-3 // Ведомасці Нацыянальнага сходу Рэспублікі Беларусь. 2000. № 31. Ст. 455.

⁷ Гражданский кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 г. № 409-І (Особенная часть) // Казахстанская правда. 1999. № 172–173.

⁸ Определение Верховного Суда РФ от 17 марта 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsrfr.ru>.

недостатки и противоречит банковской практике, потому что условия договоров вклада часто дифференцируются в зависимости от его размеров и сроков, а также проведения сезонных акций.

Виды договоров банковского вклада.

В ст. 837 ГК РФ выделяется два основных вида договора банковского вклада: вклад до востребования и срочный вклад. В то же время допускается внесение вкладов и на иных условиях, однако четкой характеристики таких видов вкладов не дается. Более удачным в этом плане является опыт других стран. Например, в ст. 182 Банковского кодекса Республики Беларусь помимо аналогичных видов договоров, выделяется третий самостоятельный вид — условный договор банковского вклада (депозита), в соответствии с ним вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Аналогичная норма содержится и в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Представляется, что подобная норма могла бы найти отражение в российском законодательстве.

Еще одним видом вклада может быть вклад в драгоценных металлах. На сегодняшний день на уровне закона отношения, касающиеся банковского вклада драгоценных металлов и металлического счета, практически не урегулированы. Основным актом регулирования здесь является Положение Банка России «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»⁹. Стоит отметить, что эти отношения нуждаются в законодательном урегулировании. Следовательно, в ГК РФ необходимо закрепить правовой режим банковского вклада драгоценных металлов и металлического счета, существенные условия договора обезличенного металлического счета, его виды, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. В ст. 191 Банковского кодекса Республики Беларусь дается определение договору банковского вклада в драгоценных металлах, устанавливается порядок выплаты процентов.

⁹ О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»: приказ Банка России от 1 нояб. 1996 г. № 02-400 // Вестник Банка России. 1996. № 61.

Один из наиболее актуальных вопросов на сегодняшний день — введение так называемых безотзывных вкладов для физических лиц путем модификации п. 2 ст. 837 ГК РФ, ч. 1 ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Предложения внедрить эти вклады звучат на протяжении длительного времени [16], но особенно актуальными они делаются на фоне возникающих экономических кризисов. Введение безотзывных вкладов может способствовать росту устойчивости банковской системы, однако это решение требует системной и глубокой переработки как норм законодательства, так и банковской практики.

Форма договора банковского вклада и подтверждение факта внесения денежных средств вкладчиком.

Ст. 836 ГК РФ указывает на простую письменную форму для договоров банковского вклада. Она считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, который отвечает требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора, т. е. он будет являться ничтожным.

В настоящее время достаточно распространенной является ситуация, когда клиент заключает договор банковского вклада путем перечисления средств через Интернет. Это возможно в случае, когда у клиента уже открыт счет, а банк идентифицировал его личность. Ст. 836 ГК РФ можно изложить в следующей редакции: «Договор банковского вклада (депозита) заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания».

Нуждается в совершенствовании также и ст. 844 ГК РФ, посвященная депозитным и сберегательным сертификатам. Порядок их оформления определен Письмом Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20¹⁰. Необходимо на уровне ГК РФ определить требования к реквизитам сертификатов, а также их видам

¹⁰ Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»: письмо Банка России от 10 февр. 1992 г. № 14-3-20 // Деньги и кредит. 1992. № 4.

и особенностям обращения, выделить различия между депозитным и сберегательным сертификатом с учетом субъектного состава.

Анализ судебной практики показывает, что одного договора недостаточно для того, чтобы впоследствии вкладчик мог рассчитывать на страховое возмещение или судебную защиту. Верховный Суд РФ неоднократно указывал на то, что договор банковского вклада является реальным, поэтому вкладчик должен иметь не только сам договор, но и доказательства внесения денег. В случае, если вкладчик не представляет такие доказательства, суд отказывает и в выплате страхового возмещения, и во включении вкладчика в первую очередь кредиторов. Подобная ситуация возникла у вкладчиков ОАО «Мастер-Банк». Все решения, вынесенные Верховным Судом, были не в пользу них¹¹.

Начисление и капитализация процентов.

Порядок начисления процентов по вкладу определяется ст. 838 и 839 ГК РФ, а также ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Необходимо отметить, что в ГК РФ нормы закона отражены не в полной мере (в части запрета на изменение срока действия договора, увеличения или установления комиссионного вознаграждения). Этот пример подтверждает сформулированный ранее тезис о недостаточной структурированности и упорядоченности законодательства. Недостаток действующего законодательства заключается также и в том, что оно не содержит такого понятия, как «капитализация процентов». Внесение этого термина в ст. 839 ГК РФ будет способствовать более полному пониманию вкладчиками порядка начисления процентов.

Обеспечение возвратности средств по договору банковского вклада. В условиях нестабильной ситуации последних лет, массового отзыва лицензий у банков одной из наиболее острых проблем является обеспечение возвратности вкладов. В зарубежной литературе эта проблема часто рассматривается через призму понятия «рыночная дисциплина» («market discipline») [17]. Сторонники этого подхода считают, что вкладчики должны сами оценивать возможные риски вложений. Введение системы страховой защиты снимает ответственность за оценку результатов своего поведения [18; 189]. В

России эта точка зрения имеет сторонников в банковском сообществе. Как отмечает в своих работах А. В. Турбанов, именно этот аргумент чаще всего используют критики существующей системы страхования вкладов [6].

Несмотря на то, что некоторые исследования приводят доказательства преимуществ саморегулирования над государственным регулированием, в большинстве стран, в том числе и в России, важнейшей гарантией возврата вклада является система страхования. Как отмечает А. Н. Костюков, в результате формирования системы страхования вкладов «создана индустрия, которой население доверяет» [20, с. 41]. Однако это доверие важно сохранить. В условиях участившихся случаев отзыва лицензий остро стоит вопрос о достаточности средств у Агентства по страхованию вкладов. Его страховая ответственность в действующих банках по состоянию на 1 января 2017 г. составляла 14,9 трлн р., а средства фонда обязательного страхования всего 112 млрд р.¹² Для сравнения на эту же дату размер вкладов в Сбербанке составлял 10,6 трлн р. У каждого из банков, входящих в двадцатку по величине активов, объем вкладов превышает 100 млрд р. Сопоставляя эти данные можно сделать вывод о том, что в случае системного банковского кризиса, когда с трудностями столкнутся сразу несколько крупных банков, система страхования вкладов не сможет обеспечить защиту интересов вкладчиков.

Возможным вариантом решения могла бы стать процедура «bail-in» [21]. К подобным мерам уже прибегали на Кипре. Процедура «bail in» представляет собой конвертирование вкладов либо в облигации, либо в акции банка. Считается, что механизм «bail-in» решает вопрос справедливости и разделения убытков от санации как между акционерами, так и между крупными вкладчиками, которые чаще всего аффилированы с владельцами банка и обязаны быть в курсе его финансовых трудностей. Ряд зарубежных исследователей указывает на то, что эта процедура должна заменить систему страхования вкладов [22].

Краеугольным вопросом также является обеспечение возвратности депозитов, внесенных юридическими лицами. Ст. 840 ГК РФ указывает, что при заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности

¹¹ Определение Верховного Суда РФ от 13 мая 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsrfr.ru>; Определение Верховного Суда РФ от 28 окт. 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsrfr.ru>.

¹² Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/>.

возврата вклада. При этом способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. Фактически данная норма является недействующей. Росту доверия к банковской системе могло бы способствовать страхование банками депозитов юридических лиц на добровольной основе. Наличие такой страховки позволяет банкам расширить клиентскую базу. При этом лимит ответственности может быть установлен банком и расширен по желанию клиента за его счет.

Розыск вкладов. В банковской практике весьма распространены случаи, когда наследники сталкиваются с проблемой розыска вкладов. Законодательно эта процедура не урегулирована. В России лицензию на привлечение вкладов имеет более 500 банков. Они не обязаны осуществлять розыск владельцев так называемых «спящих вкладов». В ряде зарубежных стран эта проблема получила практическое решение. Так, в Швейцарии существует официальная организация «Швейцарский банковский омбудсмен» («Swiss Banking Ombudsman»), призванная содействовать в розыске наследуемого имущества. Этот финансовый институт был создан в 1990-х гг. XX в. ассоциацией швейцарских банков. Организация занимается розыском «спящих» счетов. В России подобные полномочия могут быть предоставлены Агентству по страхованию вкладов на возмездной основе. В этом случае доходы от розыска вкладов станут одним из источников средств Агентства по страхованию вкладов, что создаст дополнительные финансовые гарантии обеспечения возвратности вкладов.

Ограничение прав вкладчиков по распоряжению вкладами. Гл. 44 ГК РФ, посвященная договору банковского вклада, не содержит прямых норм, определяющих ограничения прав вкладчиков по распоряжению вкладами. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (п. 3 ст. 834 ГК РФ). Ст. 854 ГК РФ определяет, что без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Представляется, что нормы, касающиеся ограничения прав вкладчиков по распоряжению вкладами, должны быть прямо указаны в гл. 44. Например, ст. 740 Гражданского Кодекса Республики Казахстан определяет ограничения распоряжения

деньгами, находящимися в банке по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным, гражданско-процессуальным законодательством, законодательством об исполнительном производстве и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Подсудность споров по договору банковского вклада. Существенным недочетом в охране прав вкладчиков (физических лиц) выступает отсутствие ясно обозначенной позиции по вопросу подсудности споров. Кредитные организации находят «удобный» для них судебный орган для рассмотрения споров с вкладчиком (физическим лицом), определяя подсудность в договоре. В целях решения споров о подсудности предлагается внести в ГК РФ норму, согласно которой регулирование договора банковского вклада осуществляется с учетом норм закона «О защите прав потребителей»¹³. Такая позиция уже нашла отражение в судебной практике. Включение банком в договор присоединения, в том числе в договор срочного банковского вклада, положения о подсудности спора конкретному суду (в частности по месту нахождения банка) ущемляет установленные законом права потребителя¹⁴.

На основании изложенного анализа правоприменительной практики можно сделать вывод о том, что действующие нормы ГК РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и закона «О страховании вкладов физических лиц в банках» нуждаются в совершенствовании. Необходимо дополнить гл. 44 ГК РФ в части определения видов договоров банковского вклада, установить порядок оформления вклада и внесения средств с помощью дистанционных технологий, перечислить требования к форме депозитных и сберегательных сертификатов, их реквизитам и особенностям обращения, закрепить дефиницию «капитализация процентов», установить перечень случаев ограничения прав вкладчиков по распоряжению вкладами. Нуждаются в совершенствовании и процессуальные нормы, определяющие порядок розыска вкладов, определения подсудности дел о защите прав вкладчиков.

¹³ О защите прав потребителей : закон РФ от 7 февр. 1992 г. № 2300-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

¹⁴ Определение Верховного Суда РФ от 10 мая 2011 г. № 5-В11-46 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsrfr.ru>.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Витрянский В. В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / В. В. Витрянский. — М. : Статут, 2006. — 555 с.
2. Данилкина Е. И. Договор банковского вклада с участием физических лиц по гражданскому законодательству РФ : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Е. И. Данилкина. — М., 2005. — 23 с.
3. Лазаренко В. Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / В. Ф. Лазаренко. — Волгоград, 2003. — 22 с.
4. Молдованов М. М. Правовое регулирование договора банковского вклада в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / М. М. Молдованов. — М., 2011. — 26 с.
5. Новицкая В. Н. Правовое регулирование банковских вкладов граждан : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / В. Н. Новицкая. — М., 2004. — 139 с.
6. Турбанов А. В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.04 / А. В. Турбанов. — М., 2004. — 47 с.
7. Дэлгэрбаяр Б. Система защиты вкладов граждан от банковских рисков / Б. Дэлгэрбаяр, Б. Даажамба // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2011. — № 6 (80). — С. 84–87.
8. Маласаева И. Г. Правовые основы защиты вкладов граждан в банковской системе Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.14 / И. Г. Маласаева. — М., 2005. — 25 с.
9. Вишневский А. А. Договор банковского вклада в современном банковском праве: сравнительно-правовая перспектива / А. А. Вишневский // Право. Журнал Высшей школы экономики. — 2012. — № 3. — С. 143–154.
10. Кравченко Д. В. Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики: сравнительно-правовой аспект : монография / Д. В. Кравченко. — М. : Проспект, 2015. — 142 с.
11. Брылев В. И. Проблемы гражданско-правового регулирования имущественных отношений (на примере договора банковского вклада) / В. И. Брылев, И. В. Юсупова // Фундаментальные исследования. — 2014. — № 8-2. — С. 520–524.
12. Брылев В. И. Актуальные проблемы правоприменительной практики по гражданским делам из договоров банковского вклада / В. И. Брылев, И. В. Юсупова // Общество и право. — 2016. — № 1 (55). — С. 32–37.
13. Власов К. А. Вопросы необходимости кодификации банковского права Российской Федерации / К. А. Власов // Юридический мир. — 2009. — № 6. — С. 44–48.
14. Рыбакова С. В. К вопросу систематизации банковского законодательства / С. В. Рыбакова // Банковское право. — 2006. — № 2. — С. 4–5.
15. Гражданское право : учебник / Н. Д. Эриашвили [и др.]. — М. : Юнити-Дана, 2012. — 917 с.
16. Солодков В. М. О безотзывных вкладах и депозитных сертификатах / В. М. Солодков, Я. А. Цыганова // Финансы. — 2012. — № 2. — С. 61–66.
17. Eling M. What do we know about market discipline in insurance? / M. Eling // Risk Management and Insurance Review. — 2012. — № 15. — P. 185–223. — DOI:10.1111/j.1540-6296.2012.01217.x.
18. Calomiris C. W. Is Deposit Insurance Necessary? A Historical Perspective / C. W. Calomiris // The Journal of Economic History. — 1990. — № 50 (2). — P. 283–295. — DOI: 10.1017/S0022050700036433.
19. Peria Maria Soledad Martinez. Do Depositors Punish Banks for «Bad» Behavior?: Market Discipline in Argentina, Chile and Mexico / Maria Soledad Martinez Peria. — Washington, DC : World Bank, Development Research Group, Finance and Latin America and Caribbean Region, 1999.
20. Костюков А. Н. Центральный банк Российской Федерации — регулятор финансовых рынков / А. Н. Костюков // Вестник Омского университета. Сер.: Право. — 2013. — № 4 (37). — С. 38–43.
21. Spiegeleer J. de. Bail-In Bonds // The Handbook of Hybrid Securities: Convertible Bonds, CoCo Bonds, and Bail-In / J. de Spiegeleer, W. Schoutens, C. Van Hulle. — Chichester, UK, John Wiley & Sons, Ltd, 2014. — 408 p. — DOI: 10.1002/9781118862650.ch5.
22. Lilico A. How is banking regulation changing, and how could it be better? / A. Lilico // Economic Affairs. — 2012. — Vol. 32. — P. 6–10. — DOI:10.1111/j.1468-0270.2012.02167.x.

REFERENCES

1. Vitryanskii V. V. *Dogovory bankovskogo vklada, bankovskogo scheta i bankovskie raschety* [Bank Deposit and Bank Account Agreements, Bank Clearance]. Moscow, Statut Publ., 2006. 555 p.
2. Danilina E. I. *Dogovor bankovskogo vklada s uchastiem fizicheskikh lits po grazhdanskomu zakonodatel'stvu RF. Avtoref. Kand. Diss.* [Bank Deposit Agreement Involving Individuals According to Civil Legislation of the Russian Federation. Cand. Diss. Thesis]. Moscow, 2005. 23 p.
3. Lazarenko V. F. *Dogovor bankovskogo vklada v grazhdanskom prave Rossii. Avtoref. Kand. Diss.* [Bank Deposit Agreement in Russian Civil Legislation. Cand. Diss. Thesis]. Volgograd, 2003. 22 p.
4. Moldovanov M. M. *Pravovoe regulirovanie dogovora bankovskogo vklada v Rossiiskoi Federatsii. Avtoref. Kand. Diss.* [Regulatory Framework for a Bank Deposit Agreement in the Russian Federation. Cand. Diss. Thesis]. Moscow, 2011. 26 p.
5. Novitskaya V. N. *Pravovoe regulirovanie bankovskikh vkladov grazhdan. Kand. Diss.* [Regulatory Framework for Individuals' Bank Deposits. Cand. Diss.]. Moscow, 2004. 139 p.
6. Turbanov A. V. *Finansovo-pravovye osnovy sozdaniya i funktsionirovaniya sistemy strakhovaniya bankovskikh vkladov v Rossiiskoi Federatsii. Avtoref. Dokt. Diss.* [Financial and Legal Bases of Creation and Functioning of the Deposit Insurance System in the Russian Federation. Doct. Diss. Thesis]. Moscow, 2004. 47 p.

7. Delgerbayar B., Daajamba B. Protection system of citizens' deposits from banking risks. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2011, no. 6 (80), pp. 84–87. (In Russian).
8. Malasaeva I. G. *Pravovye osnovy zashchity vkladov grazhdan v bankovskoi sisteme Rossiiskoi Federatsii. Avtoref. Kand. Diss.* [Legal Basis of Protection of Individuals' Deposits in the Russian Banking System. Cand. Diss. Thesis]. Moscow, 2005. 25 p.
9. Vishnevskii A. A. Bank deposit contract in contemporary banking law: comparative law prospect. *Pravo. Zhurnal Vyshei shkoly ekonomiki = Journal of the Higher School of Economics*, 2012, no. 3, pp. 143–154. (In Russian).
10. Kravchenko D. V. *Finansovo-pravovoe regulirovanie bankovskogo sektora ekonomiki: sravnitel'no-pravovoi aspekt* [Financial and Legal Framework for Banking Sector of Economy: Comparative and Legal Aspect]. Moscow, Prospekt Publ., 2015. 142 p.
11. Brylev V. I., Yusupova I. V. Problems of civil regulation of the property relations (on the example of the contract of the bank deposit). *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Investigations*, 2014, no. 8-2, pp. 520–524. (In Russian).
12. Brylev V. I., Yusupova I. V. Actual problems of law-enforcement practice on civil cases from contracts of the bank deposit. *Obshchestvo i pravo = Society and Law*, 2016, no. 1 (55), pp. 32–37. (In Russian).
13. Vlasov K. A. On the need of codification of banking laws in the Russian Federation. *Yuridicheskiy mir = Juridical World*, 2009, no. 6, pp. 44–48. (In Russian).
14. Rybakova S. V. On systematization of banking law. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2006, no. 2, pp. 4–5. (In Russian).
15. Eriashvili N. D. et al. *Grazhdanskoe parvo* [Civil Law]. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2012. 917 p.
16. Solodkov V. M., Tsyganova Ya. A. On irrevocable deposits and certificates of deposit. *Finansy = Finance*, 2012, no. 2, pp. 61–66. (In Russian).
17. Eling M. What do we know about market discipline in insurance? *Risk Management and Insurance Review*, 2012, no. 15, pp. 185–223. DOI: 10.1111/j.1540-6296.2012.01217.x.
18. Calomiris C. W. Is deposit insurance necessary? A historical perspective. *The Journal of Economic History*, 1990, no. 50 (2), pp. 283–295. DOI: 10.1017/S0022050700036433.
19. Peria Maria Soledad Martinez. *Do Depositors Punish Banks for «Bad» Behavior?: Market Discipline in Argentina, Chile and Mexico*. Washington, DC, World Bank, Development Research Group, Finance and Latin America and Caribbean Region, 1999.
20. Kostyukov A. N. Central bank of Russian Federation as a financial market regulator. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Pravo = Herald of Omsk University. Series Law*, 2013, iss. 4 (37), pp. 38–43. (In Russian).
21. Spiegeleer J. de, Schoutens W., Hulle C. van. *Bail-In Bonds*. In Spiegeleer J. de, Schoutens W., Hulle C. van. *The Handbook of Hybrid Securities: Convertible Bonds, CoCo Bonds, and Bail-In*. Chichester, UK, John Wiley & Sons, Ltd, 2014. 408 p. DOI: 10.1002/9781118862650.ch5.
22. Lilico A. How is banking regulation changing, and how could it be better? *Economic Affairs*, 2012, vol. 32, pp. 6–10. DOI: 10.1111/j.1468-0270.2012.02167.x.

Информация об авторе

Чудиновских Марина Вячеславовна — кандидат юридических наук, доцент, кафедра публичного права, Уральский государственный экономический университет, 620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62, e-mail: chud-marina@mail.ru.

Author

Marina V. Chudinovskikh — PhD in Law, Associate Professor, Department of Public Law, Ural State University of Economics, 62 Vosmogo Marta St., 620114, Yekaterinburg, Russian Federation, e-mail: chud-marina@mail.ru.

Библиографическое описание статьи

Чудиновских М. В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития / М. В. Чудиновских // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. — Т. 27, № 2. — С. 231–237. — DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(2).231-237.

Reference to article

Chudinovskikh M. V. Bank deposit agreement: current state of affairs in legislation and ways of its development. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2017, vol. 27, no. 2, pp. 231–237. DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(2).231-237. (In Russian).