

Молдованов М.М.

ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: В данной статье автором проведен сравнительно-правовой анализ особенностей заключения и исполнения договора банковского вклада с физическими лицами в Российской Федерации. Автором названы основные черты, характеризующие порядок заключения и исполнения указанного договора, а также отличающие его от аналогичного договора, заключаемого кредитными организациями с юридическими лицами. Автором раскрывается правовая сущность договора банковского вклада, заключаемого с физическими лицами. Кроме того, в ходе своего исследования автор обосновывает разграничение понятий «вклад» и «депозит». В ходе проведенного исследования автором были использованы как общенаучные методы исследования, так и частнонаучные: сравнительно-правовой, формально-юридический, системно-структурного анализа, статистический и другие. В заключительной части статьи автором предлагаются меры, направленные как на улучшение функционирования кредитных организаций, так и гарантирующие защиту и соблюдение прав и законных интересов вкладчиков. Автором высказано предложение о конкретизации в законе срока выдачи вкладчику банком вклада по первому требованию. Кроме того, автором предлагается введение нового вида срочных вкладов, предусматривающих запрет на досрочное изъятие вклада либо выплату суммы вклада по истечении некоторого срока после предъявления требования вкладчика о возврате вклада.

Abstract: In this article the author provides comparative legal analysis of the specific features for conclusion and performance under the bank deposit contract for the natural persons in the Russian Federation. The author names specific features, characterizing the procedure for its conclusion and performance, and the qualities differing it from a analogous contract concluded by the credit organizations with the legal entities. The author reveals the legal nature of the bank deposit contract with natural persons. Additionally, the author substantiates the distinction between the terms of “deposit” and “account”. In the process of his studies the author used general scientific research methods, as well as private law methods: comparative legal method, formal legal method, systemic structural analysis, etc. In the final part of the article, the author proposes the measures for the improvement of functioning of credit organizations, and guaranteeing the protection of rights and lawful interests of depositors. The author expresses a proposal for legislative specification of the period for the bank to pay the deposit to the depositor upon his first demand. Additionally, the author offers to introduce a new type of term time deposit, providing for a prohibition for preliminary withdrawal of a deposit or providing for the payment of the deposit after a certain period of time after the depositor files a demand on a return of deposit.

Ключевые слова: банковский вклад, депозит, банк, кредитные организации, физические лица, срочный вклад, до востребования, виды вкладов, возврат вклада, страхование вкладов.

Keywords: bank deposit, deposit, bank, credit organizations, natural persons, time term deposit, to be called for, types of deposits, return of deposit, insurance.

П. 1 ст. 34 Конституции Российской Федерации закрепляет за каждым право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Ввиду того, что одной из закономерностей рыночной экономики является перераспределение

капитала в наиболее прибыльные сферы предпринимательства, банковская система призвана играть ключевую роль в гражданском обороте, посредством привлечения свободных денежных средств граждан и организаций для последующего кредитования различных хозяйствующих субъектов.

В современных реалиях кризиса мировой финансово-экономической системы роль банков-

ского сектора и проблема формирования ресурсов кредитных организаций выходит на первый план.

Исключенные из хозяйственного оборота накопления населения не приносят пользы ни своим владельцам, теряя покупательную способность в результате инфляции, ни экономике в целом, лишая предприятия необходимых кредитных и инвестиционных ресурсов.

При этом важнейшей правовой формой привлечения денежных средств граждан является договор банковского вклада, который позволяет извлекать выгоду и вкладчику, и банку, и иным субъектам гражданских правоотношений. При благоприятной экономической конъюнктуре и росте денежного предложения внесенные во вклад средства граждан становятся дополнительным к основному источником дохода.

Таким образом, в условиях повышения роли депозита как гибкого правового инструмента, позволяющего в силу присущих ему свойств оперативно и эффективно использовать его в качестве средства получения стабильного дохода граждан на капитал и обеспечения сохранности денежных средств, возникает потребность в комплексном теоретическом анализе нормативно-правовых актов, регламентирующих правоотношения по договору банковского вклада, заключенному с физическими лицами, с целью выработки теоретически обоснованных рекомендаций, необходимых для совершенствования действующего законодательства и правоприменительной практики в данной сфере.

Прежде всего, необходимо отметить, что в соответствии с п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В банковской практике принято заключать с физическими лицами договор банковского вклада, а с юридическими лицами – депозитный договор, хотя ГК РФ не делает различий между депозитом и договором банковского вклада. Однако законодательное регулирование договора банковского вклада, заключаемого банком с физическим и юридическим лицом, имеет ряд существенных отличий, направленных на предоставление физиче-

ским лицам дополнительных гарантий в договорах банковского вклада¹.

Согласно ст. 37 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Таким образом, Закон «О банках и банковской деятельности» акцентирует внимание на вкладах физических лиц.

Законодатель предъявляет серьезные требования к кредитным организациям, которые могут привлекать средства граждан. В ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» отмечается, что право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

В законе установлены достаточно строгие последствия нарушения субъектного состава депозита. Это связано с огромным количеством финансовых авантюр, в которые за последнее время были втянуты у нас легковверные вкладчики. Особо жестко преследуются манипуляции с деньгами граждан².

Согласно п. 2 ст. 835 ГК РФ в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятым в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных

¹ См.: Предпринимательское право Российской Федерации / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – М. : Юрист, 2003 – С. 708–709.

² См.: Гражданское право : учеб. : В 3 т. Т. 2. – 4-е изд., перераб. и доп. / Е.Ю. Валявина, И.В. Елисеев и др.; отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – С. 517.

статьей 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

При этом вкладчиков-граждан, выступающих другой стороной по договору банковского вклада, законодатель не ограничивает какой-либо специальной правосубъектностью, за исключением, разве что, возрастного критерия: из смысла пп. 3 п. 2 ст. 26 ГК РФ вытекает, что самостоятельно вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими несовершеннолетние вправе с четырнадцати лет.

В соответствии с п. 2 ст. 834 ГК РФ, договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (статья 426 ГК РФ), что, в свою очередь, означает, что банк не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского вклада, а также не вправе устанавливать различные условия договора для разных вкладчиков или оказывать какое-либо предпочтение одному из них.

Однако требования времени заставили законодателя позволить банкам избирательно подходить к вопросу заключения договора. В частности, Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливается, что в определенных законом случаях кредитные организации вправе отказать от заключения договора банковского вклада с физическим или юридическим лицом.

П. 1 ст. 843 ГК РФ установлено, что если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой.

Таким образом, особенность оформления вклада в виде сберегательной книжки заключается прежде всего в том, что такая форма характерна для взаимоотношений между вкладчиком-гражданином и банком³.

При этом, говоря о различиях между сберегательными и депозитными сертификатами, необходимо отметить, что физическому лицу может быть выдан только сберегательный сертификат⁴.

³ См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина: Ин-т государства и права РАН. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – С. 648.

⁴ См.: Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2007. – С. 293.

Из содержания п. 3 ст. 838 ГК РФ можно сделать вывод, что вкладчики-граждане защищены от одностороннего изменения банком размера процентов по вкладу в большей степени, по сравнению с вкладчиками-организациями.

Согласно ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

В соответствии с п. 1 ст. 840 ГК РФ, возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Функции по обязательному страхованию вкладов возлагаются на Агентство по страхованию вкладов (п. 1 ст. 14 Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

В действующей редакции Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возмещение вкладчику по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, предусмотрено в размере не более 700 000 рублей (п. 2 ст. 11).

В соответствии с правовой позицией Конституционного Суда Российской Федерации предоставление определенных гарантий гражданину-вкладчику как экономически слабой стороне договора банковского вклада необходимо для обеспечения соблюдения принципа равенства сторон в договоре. Из Конституции Российской Федерации вытекает обязанность государства обеспечить охрану прав конкретного собственника, каковым является гражданин-вкладчик, который, размещая принадлежащие ему денежные средства во вкладах, несет определенный риск. Эти действия, осуществляемые гражданином в личных интересах, имеют и публичное значение, поскольку сбережения населения являются устойчивым источником ресурсной базы, необходимой для инвестиций и долгосрочного кредитования. Отсюда вытекает необходимость повышения доверия граждан не только к кредитной системе России, но и к тем усилиям органов публичной власти,

которые могли бы способствовать повышению такого доверия. Последствиями же непринятия мер по возвращению доверия вкладчиков становятся неэффективное размещение сбережений, высокая стоимость финансового перераспределения, высокий уровень процентных ставок.

Справедливость приведенных выводов доказана практикой. В результате финансового кризиса 1998 г. понесли потери 60 миллионов вкладчиков, чем был спровоцирован рост недоверия к отечественной банковской системе, отток банковских вкладов составил 21%.

Известно, что одномоментное изъятие из любого банка даже 10% вкладов может привести к банкротству этого банка. Это объясняется тем, что размер собственного капитала банка значительно ниже привлеченных им средств. Кроме того, необходимость приоритетного погашения задолженности перед клиентами не позволяет банку направить средства на улучшение своего финансового состояния.

Важнейшим способом законодательного обеспечения повышенной защиты прав и интересов граждан, заключивших договор банковского вклада или банковского счета, является введение системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Вместе с тем нельзя считать систему страхования вкладов единственно достаточным средством, гарантирующим от нарушения прав вкладчиков, поскольку она не сможет обеспечить возврат вкладов в случае системного кризиса.

Например, во время банковского кризиса 1980–1992 гг. в США прекратили существование 1617 коммерческих банков. Большинство вкладчиков получили компенсацию корпорации государственного страхования депозитов, в результате деньги в корпорации по страхованию депозитов практически закончились. К возможным негативным последствиям введения рассматриваемого института справедливо относят то обстоятельство, что большинство вкладчиков, уверенных в возврате своих вкладов, будут ориентироваться не на степень устойчивости банков и оценку рисков, а на уровень предлагаемых банками процентов⁵.

Кроме того, в соответствии с правовой позицией Конституционного Суда РФ гражданин посред-

ством договора банковского вклада осуществляет экономическую деятельность⁶.

В частности в Постановлении Конституционного Суда РФ от 3 июля 2001 г. № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан» говорится: «В соответствии с Конституцией Российской Федерации в Российской Федерации гарантируется свобода экономической деятельности в качестве одной из основ конституционного строя (статья 8) и устанавливается, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (статья 34, часть 1), а также закрепляется право каждого иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им (статья 35, часть 2). Реализуя предоставленные Конституцией Российской Федерации возможности в этой сфере, гражданин посредством, в частности, договора банковского вклада осуществляет иную не запрещенную законом экономическую деятельность, которая находится под защитой Конституции Российской Федерации».

Вместе с тем исходя из п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей», на отношения сторон по договору банковского вклада, заключенному с гражданином, распространяются положения Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

С позиций Закона «О защите прав потребителей» договор банковского вклада – это возмездный договор об оказании услуг. Пункт 1 ст. 423 ГК РФ называет возмездным договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. Услуга банка по договору банковского вклада – это его действия, обеспечивающие возврат суммы вклада и выплату процентов. Вознаграждение банка за эту услугу состоит в том, что вкладчик предоставляет банку

⁵ См.: Гражданское право : Часть вторая : учебник для вузов / под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. – М. : Эксмо, 2007. – С. 514–516, 518–519.

⁶ Там же. С. 472–473.

право использовать сумму вклада в течение срока его хранения. Таким образом, услуги по договору банковского вклада банк оказывает вкладчику бесплатно, но не безвозмездно⁷.

Включение в предмет регулирования законодательства о защите прав потребителей отношений по открытию и ведению счетов клиентов-граждан, осуществлению расчетов по поручению граждан, из договора банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, является важным способом защиты их прав. Согласно данному закону вкладчик получает широкий спектр дополнительных прав: на компенсацию морального вреда, на освобождение от уплаты госпошлины при подаче искового заявления, на взыскание законной неустойки в случае нарушения кредитной организацией установленных сроков оказания банковской услуги и др.⁸.

В соответствии с п. 2 ст. 837 ГК РФ, а также ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

Таким образом, прекращение договора банковского вклада всегда происходит в силу одностороннего волеизъявления гражданина-вкладчика⁹.

В отличие от юридических лиц, физические лица при расторжении договора банковского вклада или окончании срока его действия могут направлять находящиеся на депозитном счете денежные средства на счета третьих лиц¹⁰.

При банкротстве кредитной организации, на основании пп. 2 п. 3 ст. 50.36 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кре-

дитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада.

Более того, указанные граждане имеют еще одно преимущество перед юридическими лицами, а именно – сокращенный срок погашения задолженности в случае банкротства кредитной организации. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через 3 месяца со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом, и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты¹¹.

Хотелось бы отметить, что, несмотря на правовую регламентацию отношений сторон по договору банковского вклада, предусматривающую конкретные правила поведения участников, на практике нередки противоречия, разногласия и споры, разрешение которых возможно лишь на законодательном уровне с учетом потребностей правоприменительной практики.

Договор банковского вклада вступает в силу с момента внесения вкладчиком средств в банк и действует в течение срока, определенного соглашением сторон, либо неопределенное время. Вкладчик вправе изъять вклад или его часть по первому требованию. Срок исполнения банком корреспондирующей данному праву обязанности законом не предусмотрен, но имеет большое значение, поскольку его нарушение влечет ответственность банка. Анализ п. 3 ст. 834 и ст. 849 ГК РФ свидетельствует, что банк обязан выдать денежные средства клиенту не позднее, чем на следующий день после предъявления соответствующего требования. Во избежание споров предлагается внести дополнения в ст. 837 ГК РФ подобного содержания.

Реализация вкладчиком права на возврат вклада по первому требованию расценивается как одностороннее изменение условий договора, возможность которого предусмотрена законом (ст. 310, 837 ГК РФ), что влечет преобразование срочного вклада во вклад до востребования, если иное не предусмотрено договором.

В данном случае разумно, на наш взгляд, согласиться с позицией некоторых юристов (в частности, президента Ассоциации российских банков Г.А. Тосуняна) об ограничении досрочного изъ-

⁷ См.: Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. – 1998. – № 9. – С. 15.

⁸ См.: Гражданское право : Часть вторая : учебник для вузов / под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. – М. : Эксмо, 2007. – С. 519.

⁹ См.: Гражданское право : учеб. : В 3 т. Т. 2. – 4-е изд., перераб. и доп. / Е.Ю. Валявина, И.В. Елисеев и др.; отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – С. 522.

¹⁰ См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина: Ин-т государства и права РАН. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2007. – С. 636.

¹¹ См.: Гражданское право : Часть вторая : учебник для вузов / под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. – М. : Эксмо, 2007. – С. 519.

ятия срочных вкладов в целях укрепления стабильности банковской системы, прежде всего путем введения нового вида срочных вкладов, предусматривающих запрет на досрочное изъятие вклада либо выплату суммы вклада по истечении некоторого срока после предъявления требования вкладчика о возврате вклада. На наш взгляд, законодательное закрепление такого вида вкладов будет целесообразным, поскольку придаст банковской системе России большую стабильность.

Пробелы и противоречия, выявленные практикой, негативно воздействуют на функционирование кредитных организаций, приводят к снижению объема привлеченных средств граждан.

Решение этих проблем, помимо уже принимаемых государством мер (снижение ставки рефинансирования, увеличения суммы максимального гарантированного возмещения по застрахованным вкладам и др.), требует еще и дальнейшего совершенствования механизма правового регулирования, внедрения инновационных технологий и банковских продуктов, реструктуризации кредитной сферы, расширения сектора розничных банковских услуг, наконец, преобразования банковского и гражданского законодательства, направленного на увеличение гарантий возврата сумм внесенных гражданами во вклад.

Тогда, хочется надеяться, все эти меры в совокупности смогут привести к преодолению последствий мирового экономического кризиса, стабилизации денежно-кредитной системы и как следствие росту объема привлеченных средств граждан.

Библиография:

1. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. Предпринимательское право Российской Федерации / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – М. : Юрист, 2003 – С. 708–709.
2. Е.Ю. Валявина, И.В. Елисеев. Гражданское право : учеб. : В 3 т. Т. 2. – 4-е изд., перераб. и доп. / Е.Ю. Валявина, И.В. Елисеев и др.; отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – С. 517.
3. Т.Е. Абова, А.Ю. Кабалкин. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина: Ин-т государства и права РАН. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2007. – С. 648.
4. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрист, 2007. – С. 293.
5. В.П. Камышанский, Н.М. Коршунов, В.И. Иванова. Гражданское право : Часть вторая : учебник для вузов / под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. – М. : Эксмо, 2007. – С. 514–516, 518–519.
6. Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. – 1998. – № 9. – С. 15.
7. Анисимова З.М.. Повышение эффективности стратегического банковского менеджмента в современных условиях. // Тренды и управление. – 2013. – № 4. – С. 83-102. DOI: 10.7256/2307-9118.2013.4.10522.
8. Бочарова Н.Н.. Новеллы административно-правового статуса Центрального банка Российской Федерации в условиях административной реформы. // Административное и муниципальное право. – 2013. – № 11. – С. 1036-1038. DOI: 10.7256/1999-2807.2013.11.9835.
9. Щербакова Е.М.. Принципы и подходы к оптимизации налогообложения коммерческих банков. // Налоги и налогообложение. – 2013. – № 8. – С. 603-614. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.8.7799
10. Гаджиев А. А., Магомедшерифова А.М., Султанов Г.С.. О показателях оценки налоговой системы и роли банков в регулировании налоговых платежей. // Налоги и налогообложение. – 2013. – № 5. – С. 364-368. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.5.2319.
11. Н.Ю. Ерпылева. Организационно-правовые формы трансграничного движения капитала в российской банковской системе. // Право и политика. – 2013. – № 4.-С. 509-523. DOI: 10.7256/1811-9018.2013.04.9.
12. Кутарба А.Ю.. Методика оценки кредитоспособности заемщиков. Перспективы развития в банковской системе Абхазии. // Налоги и налогообложение.-2012.-№ 11.-С. 62-69.
13. Г.В. Петрова. Формирование международного права торговли финансовыми услугами и его влияние на национальное законодательство о финансовых рынках. // Международное право и международные организации / International Law and International Organizations. – 2012. – № 4. – С. 55-66.
14. А. В. Лобанов. Субъектный состав кредитного договора. // Политика и Общество. – 2012. – № 4. – С. 158-163.
15. А. Е. Никифорова. Сохранение банковской тайны: право или обязанность банка?. // Политика и Общество. – 2012. – № 4. – С. 53-57.

16. А. В. Лобанов. Выдача кредита: правовое регулирование прав и обязанностей кредитора по кредитному договору. // Право и политика. – 2012. – № 4. – С. 726-731.
17. А. Г. Корчагин. Правовая политика регулирования расчетов с использованием банковских карт. // Право и политика. – 2012. – № 4. – С. 659-665.
18. А. В. Лобанов. Правовые проблемы предмета договора банковского кредитования. // Политика и Общество. – 2012. – № 1. – С. 27-32.
19. А. Е. Железняков. Некоторые правовые вопросы деятельности Банка России по обеспечению публичных интересов в банковской сфере. // Право и политика. – 2011. – № 10. – С. 1708-1712.
20. Молдованов М.М. Анализ договора банковского вклада как инструмента борьбы с мировым финансово-экономическим кризисом на примере ряда зарубежных государств // NB: Финансовое право и управление. – 2013. – 1. – С. 100–120. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_569.html
21. Гончаренко Е.А. Особенности заключения кредитного договора, исполнение которого обеспечено ипотекой // NB: Финансовое право и управление. – 2013. – 4. – С. 37–43. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_2227.html
22. Куракин А.В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (административно-правовой аспект) // NB: Административное право и практика администрирования. – 2013. – 11. – С. 69–100. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_10603.html
23. Чхутиашвили Л.В. Российские коммерческие банки в современных условиях: основные направления качественного совершенствования и перспективы развития // NB: Финансовое право и управление. – 2013. – 2. – С. 51–76. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_641.html
4. Alekseeva D.G., Pykhtin S.V., Khomenko E.G. Bankovskoe pravo : ucheb. posobie / D.G. Alekseeva, S.V. Pykhtin, E.G. Khomenko. – 3-e izd., pererab. i dop. – М. : Yurist”, 2007. – С. 293.
5. V.P. Kamyshanskii, N.M. Korshunov, V.I. Ivanova. Grazhdanskoe pravo : Chast’ vtoraya : ucheb-nik dlya vuzov / pod red. V.P. Kamyshanskogo, N.M. Korshunova, V.I. Ivanova. – М. : Eksmo, 2007. – С. 514–516, 518–519.
6. Erdelevskii A. Dogovor bankovskogo vklada // Rossiiskaya yustitsiya. – 1998. – № 9. – С. 15.
7. Anisimova Z.M.. Povyshenie effektivnosti strategicheskogo bankovskogo menedzhmenta v sovremennykh usloviyakh. // Trendy i upravlenie. – 2013. – № 4. – С. 83-102. DOI: 10.7256/2307-9118.2013.4.10522.
8. Bocharova N.N.. Novelly administrativno-pravovogo statusa Tsentral’nogo banka Rossiiskoi Federatsii v usloviyakh administrativnoi reformy. // Administrativnoe i munitsipal’noe pravo. – 2013. – № 11. – С. 1036-1038. DOI: 10.7256/1999-2807.2013.11.9835.
9. Shcherbakova E.M.. Printsipy i podkhody k optimizatsii nalogooblozheniya kommercheskikh bankov. // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2013. – № 8. – С. 603-614. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.8.7799
10. Gadzhiev A. A., Magomedsherifova A.M., Sultanov G.S.. O pokazatelyakh otsenki nalogovoi sistemy i roli bankov v regulirovanii nalogovykh platezhei. // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2013. – № 5. – С. 364-368. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.5.2319.
11. N.Yu. Erpyleva. Organizatsionno-pravovye formy transgranichnogo dvizheniya kapitala v rossiiskoi bankovskoi sisteme. // Pravo i politika. – 2013. – № 4. – С. 509-523. DOI: 10.7256/1811-9018.2013.04.9.
12. Kutarba A.Yu.. Metodika otsenki kreditosposobnosti zaemshchikov. Perspektivy razvitiya v bankovskoi sisteme Abkhazii. // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2012. – № 11. – С. 62-69.
13. G.V. Petrova. Formirovanie mezhdunarodnogo prava torgovli finansovymi uslugami i ego vliyanie na natsional’noe zakonodatel’sтво o finansovykh rynkakh. // Mezhdunarodnoe pravo i mezhdunarodnye organizatsii / International Law and International Organizations. – 2012. – № 4. – С. 55-66.
14. А. В. Лобанов. Sub’ektnyi sostav kreditnogo dogovora. // Politika i Obshchestvo. – 2012. – № 4. – С. 158-163.

References (transliteration):

1. E.P. Gubin, P.G. Lakhno. Predprinimatel’skoe pravo Rossiiskoi Federatsii / otv. red. E.P. Gubin, P.G. Lakhno. – М. : Yurist”, 2003 – С. 708–709.
2. E.Yu. Valyavina, I.V. Eliseev Grazhdanskoe pravo : ucheb. : V 3 t. T. 2. – 4-e izd., pererab. i dop. / E.Yu. Valyavina, I.V. Eliseev i dr.; otv. red. A.P. Sergeev, Yu.K. Tolstoi. – М. : TK Velbi, Izd-vo Prospekt, 2003. – С. 517.
3. T.E.Abova, A.Yu.Kabalkin. Kommentarii k Grazhdanskomu kodeksu Rossiiskoi Federatsii, chasti vtoroi

15. A. E. Nikiforova. Sokhranenie bankovskoi tainy: pravo ili obyazannost' banka?. // Politika i Obshchestvo. – 2012. – № 4. – С. 53-57.
16. A. V. Lobanov. Vydacha kredita: pravovoe regulirovanie prav i obyazannostei kreditora po kreditnomu dogovoru. // Pravo i politika. – 2012. – № 4. – С. 726-731.
17. A. G. Korchagin. Pravovaya politika regulirovaniya raschetov s ispol'zovaniem bankovskikh kart. // Pravo i politika. – 2012. – № 4. – С. 659-665.
18. A. V. Lobanov. Pravovye problemy predmeta dogovora bankovskogo kreditovaniya. // Politika i Obshchestvo. – 2012. – № 1. – С. 27-32.
19. A. E. Zheleznyakov. Nekotorye pravovye voprosy deyatel'nosti Banka Rossii po obespecheniyu publitsnykh interesov v bankovskoi sfere. // Pravo i politika. – 2011. – № 10. – С. 1708-1712.
20. Moldovanov M.M. Analiz dogovora bankovskogo vkladu kak instrumenta bor'by s mirovym finansovo-ekonomicheskim krizisom na primere ryada zarubezhnykh gosudarstv // NB: Finansovoe pravo i upravlenie. – 2013. – 1. – С. 100 –120. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_569.html
21. Goncharenko E.A. Osobennosti zaklyucheniya kreditnogo dogovora, ispolnenie kotorogo obespecheno ipotekoi // NB: Finansovoe pravo i upravlenie. – 2013. – 4. – С. 37 –43. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_2227.html
22. Kurakin A.V. Pravovoe regulirovanie bankovskoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii (administrativno-pravovoi aspekt) // NB: Administrativnoe pravo i praktika administrirovaniya. – 2013. – 11. – С. 69 –100. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_10603.html
23. Chkhutiashvili L.V. Rossiiskie kommercheskie banki v sovremennykh usloviyakh: osnovnye napravleniya kachestvennogo sovershenstvovaniya i perspektivy razvitiya // NB: Finansovoe pravo i upravlenie. – 2013. – 2. – С. 51 –76. URL: http://www.e-notabene.ru/flc/article_641.html