ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА

О.А. Кожевников¹, А.Н. Романов², М.В. Чудиновских²

¹ Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, г. Омск, Россия

² Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, Россия

Информация о статье

Дата поступления –

07 ноября 2016 г.

Дата принятия в печать –

03 декабря 2016 г.

Дата онлайн-размещения –

20 марта 2017 г.

Ключевые слова

Договор банковского вклада, виды договоров банковского вклада, система страхования вкладов, bail-in, капитализация процентов, розыск вкладов, обзор судебной практики, правоприменение

Цель статьи – систематизировать основные вопросы правоприменения, связанные с договором банковского вклада, и предложить пути совершенствования действующего законодательства. В процессе работы были применены общие и специально-научные методы познания: системный, сравнительно-правовой, формально-логический и др. В результате проведенного исследования на основании сравнительного опыта Беларуси, Казахстана, ряда развитых зарубежных стран, анализа судебной практики представлены конкретные предложения по совершенствованию действующего законодательства и правоприменительной практики в части видов, формы договора банковского вклада, порядка розыска вкладов, возможностей внедрений процедуры bail-in.

BANK DEPOSIT CONTRACT: CURRENT STATUS OF LEGISLATION AND LAW ENFORCEMENT

Oleg A. Kozhevnikov¹, Alexey N. Romanov², Marina V. Chudinovskikh²

¹ Dostoevsky Omsk State University, Omsk, Russia

² Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia

Article info

Received – 2016 November 07

Accepted – 2016 December 03

Available online – 2017 March 20

Keywords

Bank deposit contract, types of bank deposit contract, deposit insurance, bail-in, capitalization of interest, investigation of deposits, court practice review, law enforcement

The relevance of the study is determined by the debates around legal rules devoted to the bank deposit contract, as well as an extensive judicial practice, revealing the problems of existing legislation. Purpose: to systematize the main problems of enforcement related to the bank deposit contract and to suggest ways of improving the current legislation. Methods: general and special scientific methods (systemic, comparative, formal-logical and other) are used. Results: on the basis of the comparative experience of Belarus, Kazakhstan and other foreign countries, analysis of judicial practice proposals to improve existing legislation are presented (including types of contract, investigation of deposits, bail-in). The authors conclude, it is necessary to supplement Chapter 44 of Russian Civil Code by rules on types of bank deposit agreement, establish the order of registration of the deposit and deposited funds with the remote technology, by list of requirements as to the form of deposit and savings certificates, by details and peculiarities of treatment, as well as consolidate the definition of "interest capitalization" and establish the list of cases of restriction of the rights of depositors for disposal of deposits. Procedural rules on the investigation of the deposits, determining the jurisdiction of cases on the protection of investors, are also should be improved.

Введение. Привлечение денежных средств во вклады является одним из видов банковской деятельности, позволяющих сформировать оборотный капитал. Для российских вкладчиков банковский вклад выступает в качестве наиболее используемого

механизма формирования сбережений. В научной среде договор банковского вклада достаточно часто выступает в качестве предмета изучения. 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 исследования, посвященные обеспечению финансовых гарантий возвратности вкладов на основе системы страхования вкладов (работы А.В. Турбанова [6], Е.А. Заводы [7], И.Г. Маласаевой [8] и ряда других авторов). В условиях глобализации большое практическое и научное значение представляют сравнительно-правовые исследования А.А. Вишневого [9], Д.В. Кравченко [10]. Освещение отдельных вопросов правоприменительной практики представлено В.И. Брылевым, И.В. Исуповой [11; 12]. Несмотря на наличие достаточного количества работ, актуальность исследования определяется большим количеством судебных споров, вытекающих из договора банковского вклада. Кроме того, развитие техники и технологии ставит перед законодателями и правоприменителями новые вопросы.

Целью данной статьи является систематизация наиболее актуальных проблем правоприменительной практики, связанной с договором банковского вклада. В процессе работы были применены общие и специальные методы научного познания: системный, сравнительно-правовой, формально-логический и др.

Нормативное регулирование договора банковского вклада. Правоотношения, связанные с привлечением банковских вкладов, реализацией прав вкладчиков, в настоящее время регулируются нормами различных отраслей права с использованием как императивного, так и диспозитивного методов. Глава 44 ГК РФ содержит основные требования к порядку заключения договора банковского вклада, его форме, особенностям заключения и расторжения¹. Помимо этого нормативное регулирова-

ние осуществляется 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, НК РФ⁵, некоторыми другими федеральными законами и подзаконными актами.

В качестве альтернативного подхода можно привести пример Беларуси, где принят Банковский кодекс⁶. В нем регламентация договора банковского вклада осуществлена 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 качестве примера можно привести ст. 765 Гражданского кодекса Республики Казахстан⁷, которая прямо указывает, 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]. Действующая редакция ГК РФ не дает четкого разделения вкладов и депозитов. В банковской практике сложилось деление на вклады (в этом случае договор заключается с физическим лицом) и депозиты (в этом случае договор заключается с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем). Представляется целесообразным внести аналогичные изменения в ГК РФ.

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

² Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.

³ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 52 (ч. I). Ст. 5029.

⁴ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

⁶ Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З // 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.

В случае, если договор банковского вклада заключается с физическим лицом, данный договор признается публичным, 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, одинаково доступным по доведению до вкладчиков информации об условиях вклада для всех без исключения лиц, и не допускает выборочного оформления договоров банковского вклада⁸. Такая позиция представляется безупречной и противоречащей банковской практике в той части, что условия договоров вклада часто дифференцируются в зависимости от размеров, сроков, проведения сезонных акций.

Виды договоров банковского вклада. Статья 837 ГК РФ выделяет 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 является опыт ряда других стран. Например, ст. 182 Банковского кодекса Республики Беларусь помимо аналогичных видов договоров, выделяемых ГК РФ, в качестве третьего самостоятельного вида называет договор условного банковского вклада. Под договором условного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым 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. В настоящее время на уровне закона практически отношения по банковскому вкладу драгоценных металлов и металлическому счету не урегулированы. Основным актом, регулирующим такие отношения, 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.

Отношения по вкладу драгоценных металлов и металлическому счету, с учетом бурно развивающегося оборота драгоценных металлов, нуждаются в законодательном урегулировании. В ГК РФ должны быть закреплены правовой режим банковского вклада драгоценных металлов и металлического счета, существенные условия договора обезличенного металлического счета, виды обезличенных металлических счетов, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. В качестве примера можно привести ст. 191 Банковского кодекса Республики Беларусь, которая дает определение договору банковского вклада в драгоценных металлах, порядку выплаты процентов.

Одним из наиболее актуальных вопросов на сегодняшний день выступает 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 и норм законодательства, и банковской практики.

Форма договора банковского вклада и подтверждение факта внесения денежных средств вкладчиком. Статья 836 ГК РФ указывает на простую письменную форму для договоров банковского вклада. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим 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. Такой договор является ничтожным.

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

⁹ Приказ Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400 «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”» // Вестник Банка России. 1996. № 61.

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. Статью 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 от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»¹⁰. Представляется необходимым на уровне ГК РФ определить требования к реквизитам сертификатов, а также их видам 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 договор вклада, 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. Наиболее часто такая ситуация возникала у вкладчиков ОАО «Мастер-Банк». Все решения, вынесенные Верховным Судом, были не в пользу вкладчиков¹¹.

Начисление и капитализация процентов. Порядок начисления процентов по вкладу определяется ст. 838 и 839 ГК РФ, а также ст. 29 закона «О банках и банковской деятельности». Необходимо отметить, что в ГК РФ нормы ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отражены не в полной мере (в части запрета на изменение срока действия договора, увеличения или установления комиссионного вознаграждения). Представленный пример подтверждает сформулированный ранее тезис о недостаточной структурированности и упоря-

доченности 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. Одной из наиболее острых проблем в условиях нестабильной ситуации последних лет, массового отзыва лицензий банков является проблема обеспечения возвратности вкладов. Необходимо отметить, что в зарубежной литературе проблема обеспечения возвратности вкладов часто рассматривается через призму понятия *market discipline* [17]. Сторонники этого подхода считают, что вкладчики должны сами оценивать возможные риски своих вложений. Введение системы страховой защиты снимает ответственность за оценку результатов своего поведения [18; 19]. В Российской Федерации 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 преимущества 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 создания системы страхования вкладов «создана индустрия, которой население доверяет» [20, с. 41]. Однако это доверие важно сохранить. В условиях участвовавших случаев отзыва лицензий остро стоит вопрос о достаточности средств Агентства по страхованию вкладов. Страховая ответственность Агентства по страхованию вкладов в действующих банках на 1 января 2016 г. составляла 14,9 трлн руб., а средства фонда обязательного страхования – всего 112 млрд руб.¹² Для сравнения, на эту же дату размер вкладов в Сбербанке составлял 10,6 трлн руб. У каждого из банков, входящих в топ-20, объем вкладов превышает 100 млрд руб. Сопоставляя эти данные, можно сделать вывод о том, что в случае системного банковского кризиса, когда с трудностями столкнется сразу несколько крупных банков, си-

¹⁰ Письмо Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение “О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций”» // Деньги и кредит. 1992. № 4.

¹¹ Определение Верховного Суда РФ от 13 мая 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013; Опре-

деление Верховного Суда РФ от 28 октября 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013.

¹² Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2015 год. URL: <http://www.asv.org.ru/>.

стема 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. Статья 840 ГК РФ указывает, что при заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности 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. Банки не обязаны осуществлять розыск владельцев так называемых «спящих вкладов». В ряде зарубежных стран эта проблема получила практическое решение. Так, в Швейцарии существует официальная организация Swiss Banking Ombudsman, призванная содействовать в розыске наследуемого имущества. Этот финансовый институт был создан еще в 1990-х гг. ассоциацией швейцарских банков. Организация занимается розыском так называемых «спящих» счетов. В России подобные полномочия могут быть предоставлены Агентству по страхованию вкладов. Услуги по розыску вкладов могут предоставляться 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. Глава 44 ГК РФ, посвященная договору банковского вклада, не содержит прямых норм, определяющих ограничения прав вкладчиков по распоряжению вкладами. Пункт 3 ст. 834 ГК РФ определяет, что к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета. Статья 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, посвященные ограничению прав вкладчиков по распоряжению вкладами, должны быть прямо указаны в гл. 44. В качестве примера можно привести опыт Республики Казахстан. Статья 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,

¹³ Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 140

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

что действующие нормы ГК РФ, федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «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 «капитализации 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.

СПИСОК 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 / Е.И. Данилкина. – М., 2005. – 23 с.
3. Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России: автореф. дис. канд. юрид. наук / В.Ф. Лазаренко. – Волгоград, 2003. – 22 с.
4. Молдованов М.М. Правовое регулирование договора банковского вклада в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / М.М. Молдованов. – М., 2011. – 26 с.
5. Новицкая В.Н. Правовое регулирование банковских вкладов граждан: дис. ... канд. юрид. наук / 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 / А.В. Турбанов. – М., 2004. – 47 с.
7. Завода Е.А. Финансово-правовые аспекты страхования банковских вкладов в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук / Е.А. Завода. – М., 2009. – 222 с.
8. Маласаева И.Г. Правовые основы защиты вкладов граждан в банковской системе Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / 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. Исупова // 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. Исупова // 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 о систематизации банковского законодательства / С.В. Рыбакова // Банковское право. – 2006. – № 2. – С. 4–5.
15. Гражданское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / 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. Martinez P. Do depositors punish banks for "bad" behavior?: market discipline in Argentina, Chile and Mexico / P. Martinez, M. Soledad. – Washington, DC: World Bank, Development Research Group, Finance and Latin America and Caribbean Region, Office of the Chief Economist, 1999.

20. Костюков А.Н. Центральный банк Российской Федерации – регулятор финансовых рынков / А.Н. Костюков // Вестник Омского университета. Серия «Право». – 2013. – № 4 (37). – С. 38–43.

21. De Spiegeleer J. Bail-In Bonds / J. De Spiegeleer, W. Schoutens, C. Van Hulle // The Handbook of Hybrid Securities: Convertible Bonds, CoCo Bonds, and Bail-In. – Chichester: John Wiley & Sons, 2014. – DOI : 10.1002/9781118862650.ch5.

22. Lilico A. How is Banking Regulation Changing, and How Could it be Better? / A. Lilico // Economic Affairs. – 2012. – № 32. – P. 6–10. – DOI : 10.1111/j.1468-0270.2012.02167.x.

REFERENCES

1. Vitryanskiy V.V. *Contracts of bank deposit, bank account and transactions*. Moscow, Statut Publ., 2006. (In Russ.).

2. Danilkina E.I. *Bank deposit contract involving individuals under the civil legislation of the Russian Federation*, Cand. Diss. Thesis. Moscow, 2005. 23 p. (In Russ.).

3. Lazarenko V.F. *Bank deposit contract in civil law of Russia*, Cand. Diss. Thesis. Volgograd, 2003. 22 p. (In Russ.).

4. Moldovanov M.M. *Legal regulation of bank deposit contract in the Russian Federation*, Cand. Diss. Thesis. Moscow, 2011. 26 p. (In Russ.).

5. Novitskaya V.N. *Legal regulation of bank deposits of citizens*, Cand. Diss. Moscow, 2004. 139 p. (In Russ.).

6. Tourbanov A.V. *Financial and legal bases of creation and functioning of the deposit insurance system in the Russian Federation*, Doct. Diss. Thesis. Moscow, 2004. 47 p. (In Russ.).

7. Zavoda E.A. *Financial and legal aspects of deposit insurance in the Russian Federation*, Cand. Diss. Moscow, 2009. 222 p. (In Russ.).

8. Malasaeva I.G. *Legal framework for the protection of citizens' deposits in the banking system of the Russian Federation*, Cand. Diss. Thesis. Moscow, 2005. 25 p. (In Russ.).

9. Vishnevskiy A.A. Bank deposit contract in the modern banking law: a comparative legal perspective. *Pravo. Zhurnal Vysshei shkoly ekonomiki*, 2012, no. 3, pp. 143–154. (In Russ.).

10. Kravchenko D.V. *Financially-legal regulation of the banking sector: a comparative legal aspect*. Moscow, 2015. 142 p. (In Russ.).

11. Brylev V.I., Isupova I.V. Problems of civil regulation of the property relations (on the example of the contract of the bank deposit). *Fundamental'nye issledovaniya*, 2014, no. 8-2, pp. 520–524. (In Russ.).

12. Brylev V.I., Isupova I.V. Actual problems of law-enforcement practice on civil cases from contracts of the bank deposit. *Obshchestvo i pravo*, 2016, no 1 (55), pp. 32–37. (In Russ.).

13. Vlasov K.A. Questions of necessity to codify the bank law of the Russian Federation. *Yuridicheskiy mir*, 2009, no. 6, pp. 44–48. (In Russ.).

14. Rybakova S.V. On the issue of banking legislation systematization. *Bankovskoe pravo*, 2006, no. 2, pp. 4–5. (In Russ.).

15. Eriashvili N.D. et. al. *Civil law*. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2012. 917 p. (In Russ.).

16. Solodkov V.M., Tsyganova Ya.A. About irrevocable deposits and certificates of deposit. *Finansy*, 2012, no. 2, pp. 61–66. (In Russ.).

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. Martinez P., Soledad M. *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, Office of the Chief Economist, 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, no. 4 (37), pp. 38–43. (In Russ.).

21. De Spiegeleer J., Schoutens W., Van Hulle C. Bail-In Bonds, in: *The Handbook of Hybrid Securities: Convertible Bonds, CoCo Bonds, and Bail-In*. Chichester, UK, John Wiley & Sons, Ltd, 2014. DOI: 10.1002/9781118862650.ch5.

22. Lilico A. How is Banking Regulation Changing, and How Could it be Better? *Economic Affairs*, 2012, no. 32, pp. 6–10. DOI: 10.1111/j.1468-0270.2012.02167.x.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Кожевников Олег Александрович – доктор юридических наук, профессор кафедры государственного и муниципального права Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского
644065, Россия, г. Омск, ул. 50 лет Профсоюзов, 100/1
e-mail: kojevnikov@ekadm.ru
SPIN-код: 1494-4895; AuthorID: 346061

Романов Алексей Николаевич – кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой публичного права Уральский государственный экономический университет
620144, Россия, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62
e-mail: Ran-mip@yandex.ru
SPIN-код: 8869-4743; AuthorID: 187538

Чудиновских Марина Вячеславовна – кандидат юридических наук, доцент кафедры публичного права Уральский государственный экономический университет
620144, Россия, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62
e-mail: chud-marina@mail.ru
SPIN-код: 7770-6453; AuthorID: 581890

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Кожевников О.А. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и правоприменительная практика / О.А. Кожевников, А.Н. Романов, М.В. Чудиновских // Правоприменение. – 2017. – Т. 1, № 1. – С. 151–158. – DOI : 10.24147/2542-1514.2017.1(1).151-158.

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Kozhevnikov Oleg A. – Doctor of Law, Professor, Department of State and Municipal Law Dostoevsky Omsk State University
100/1, 50 let Profsoyuzov ul., Omsk, 644077, Russia
e-mail: kojevnikov@ekadm.ru
SPIN-code: 1494-4895; AuthorID: 346061

Romanov Alexey N. – PhD in Law, Associate Professor, Head, Department of Public Law Ural State University of Economics
62, 8 Marta ul., Yekaterinburg, 620144, Russia
e-mail: Ran-mip@yandex.ru
SPIN-code: 8869-4743; AuthorID: 187538

Chudinovskikh Marina V. – PhD in Law, Associate Professor, Department of Public Law Ural State University of Economics
62, 8 Marta ul., Yekaterinburg, 620144, Russia
e-mail: chud-marina@mail.ru
SPIN-code: 7770-6453; AuthorID: 581890

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Kozhevnikov O.A., Romanov A.N., Chudinovskikh M.V. Bank deposit contract: current status of legislation and law enforcement. *Pravoprimenenie = Law Enforcement Review*, 2017, vol. 1, no. 1, pp. 151–158. DOI: 10.24147/2542-1514.2017.1(1).151-158. (In Russ.).