Информация для цитирования:

Сыропятова Н. В. Правовые режимы банковских счетов в России // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2020. Вып. 48. С. 348–363. DOI: 10.17072/1995-4190-2020-48-348-363.

Syropiatova N. V. Pravovye rezhimy bankovskikh schetov v Rossii [Legal Regimes of Bank Accounts in Russia]. Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki – Perm University Herald. Juridical Sciences. 2020. Issue 48. Pp. 348–363. (In Russ.). DOI: 10.17072/1995-4190-2020-48-348-363.

УДК 347.4

DOI: 10.17072/1995-4190-2020-48-348-363

ПРАВОВЫЕ РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РОССИИ**Н. В. Сыропятова**

Кандидат юридических наук,
старший преподаватель кафедры предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса
Пермский государственный национальный исследовательский университет
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15

ORCID: 0000-0002-5235-8931

Researcher ID: J-1611-2016

Статьи в БД «Scopus» / «Web of Science»:

DOI: 10.17072/1995-4190-2016-33-319-328

E-mail: Syropiatova.psu@gmail.com

Поступила в редакцию: 02.02.2020

Введение: анализируются понятие «правовой режим банковского счета», его содержание и значение. Проводится разграничение с понятием «вид банковского счета». **Цель:** определить понятие «правовой режим банковского счета», разграничив его со смежными категориями. **Методы:** общенаучные методы (анализ, синтез, дедукция, индукция, типология, сравнение, обобщение), а также специально-юридические методы: формально-догматический, сравнительно-правовой, межотраслевой, метод юридического толкования, функциональный и др. **Результаты:** определено понятие «правовой режим банковского счета», проведено его разграничение с понятием «вид банковского счета», проанализировано теоретическое и практическое значение. **Выводы:** каждый вид банковского счета имеет правовой режим или режимы, которые характеризуются совокупностью операций, предусмотренных законом для счетов данного вида, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями. Эти режимы отличаются друг от друга установленными законом банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, а также договором, ограничениями или расширенными возможностями осуществления операций, а также в некоторых случаях особым порядком их осуществления. В рамках одного вида банковского счета могут быть реализованы разные правовые режимы (общий и особенные (специальные), которые напрямую связаны с функциями договоров банковского счета.

Ключевые слова: правовой режим; банковский счет; правовой режим банковского счета; виды банковских счетов; договор банковского счета; неправомерное списание денежных средств с банковского счета; функции договоров банковского счета

LEGAL REGIMES OF BANK ACCOUNTS IN RUSSIA**N. V. Syropiatova**Perm State University
15, Bukirev st., Perm, Russia, 614990**ORCID:** 0000-0002-5235-8931**Researcher ID:** J-1611-2016

Статьи в БД «Scopus» / «Web of Science»:

DOI: 10.17072/1995-4190-2016-33-319-328

E-mail: Syropiatova.psu@gmail.com

Received 02.02.2020

Introduction: the article analyzes the concept of 'legal regime of a bank account', its content and meaning, and distinguishes this concept from the 'type of a bank account'. **Purpose:** to specify the concept of 'legal regime of a bank account' based on the analysis of scientific sources, normative legal acts, practice materials, and to differentiate this term from the related categories. **Methods:** general scientific methods (analysis, synthesis, deduction, induction, typology, comparison, generalization) as well as special legal methods: formal-dogmatic, legal interpretation, functional methods, and others. **Results:** the concept of 'legal regime of a bank account' is specified, its difference from the concept of 'type of a bank account' is given, and its theoretical and practical relevance is analyzed. **Conclusions:** each type of bank account has a legal regime or regimes that are characterized by a set of operations legally provided for accounts of this type, by particular banking rules established in accordance with the law, and by customs applied in banking practice. The regimes also differ from each other in the agreement, restrictions or expanded possibilities for performing operations. In some cases, they are distinguished by a special procedure for their implementation. Within the same type of bank account, there may be different legal regimes (general and special) that are directly related to the functions of bank account agreements.

Keywords: legal regime; bank account; legal regime of a bank account; types of bank accounts; bank account agreement; unauthorized debiting; functions of bank account agreements

Введение

Понятие «правовой режим» довольно часто используется как в доктрине, так и в российском законодательстве. Несмотря на то, что в научной литературе ему уделяется большое внимание, единое определение так и не сформулировано. Данному вопросу посвящаются диссертационные исследования, цель которых всегда связана с неразрешенными научными проблемами, обуславливающими выбор темы диссертации [7, с. 53–77].

Термин «правовой режим» имеет разные правовые значения, используется в различных контекстах, является общеупотребимым, интуитивно понятным. Однако содержание (сущность) понятия «правовой режим» вызывает массу вопросов теоретического и практическо-

го характера. Законодатель также использует рассматриваемый термин неоднозначно, характеризуя различные правовые явления (например, правовой режим имущества, контртеррористической операции, морских портов, внутренних морских вод, территориального моря, территорий, информации, охраны природных объектов, деятельности, иностранных инвестиций и даже правовой режим иностранных организаций и граждан и т. д.). Такое разнообразное применение категории «правовой режим» порождает проблемы в части определения данного понятия, а также применения норм, закрепляющих правовой режим.

Для определения понятия «правовой режим банковского счета» необходимо первоначально рассмотреть общетеоретическое понятие «правовой режим».

Понятие «правовой режим»

Согласно толковому словарю С. И. Ожегова, Н. Ю. Шведовой, термин «режим» является многозначным. Под ним понимается распорядок дел (действий), условия деятельности, работы, существования чего-нибудь, государственный строй [16]. На сегодняшний день в научной литературе встречаются различные определения понятия «правовой режим». Как правило, он характеризует объект, его состояние, которое закреплено законодательно. В объективной действительности под правовым режимом понимают правовую характеристику явления [18, с.140]. Е. Г. Комиссарова отмечает, что «правовой режим опосредованно, через категорию “правовая характеристика” связан с определением существенных свойств явления, а следовательно, с пониманием одного из уровней его правовой сущности (или правовой природы)» [14, с. 23–29].

Правовой режим рассматривают: как «социальный режим некоторого объекта, закрепленный правовыми нормами и обеспеченный совокупностью юридических средств» [11, с. 258–259]; как категорию, «применяемую для обобщенной характеристики либо реального состояния некоторого объекта, либо способов достижения объектом данного состояния» [4, с. 153].

Некоторые авторы раскрывают понятие «правовой режим» через особый порядок правового регулирования, который выражается в определенном сочетании юридических средств и создает желаемое социальное состояние и конкретную степень благоприятности либо неблагоприятности для удовлетворения интересов субъектов права [21, с. 812]. Данное определение близко по своему содержанию тому, которое ранее было сформулировано С. С. Алексеевым, рассматривающим правовой режим в качестве «порядка регулирования, выраженного в комплексе правовых средств, характеризующих особое сочетание взаимодействующих между собой дозволений, запретов, а также позитивных обязываний и создающих особую направленность регулирования» [1, с. 18].

Одним из классических определений понятия «правовой режим» является определение, предложенное Н. И. Матузовым, А. В. Малько: «Правовой режим есть особый порядок регулирования, выражающийся в определенном соче-

тании юридических средств и создающий желаемое социальное состояние и конкретную степень благоприятности либо неблагоприятности для удовлетворения интересов субъектов права» [15, с. 17–18].

Близким по содержанию является определение О. С. Родионова, который рассматривает «правовой режим как установленный законодательством особый порядок регулирования, представленный специфическим комплексом правовых средств, который при помощи оптимального сочетания стимулирующих и ограничивающих элементов создает конкретную степень благоприятности либо неблагоприятности в целях беспрепятственной реализации субъектами права своих интересов» [17, с. 38].

Анализируя данные определения, можно говорить о наличии ряда общих черт (признаков) правового режима: большинство авторов сходятся во мнении, что это характеристика объекта, его состояние; устанавливается режим нормами права, обеспечен государством; закрепляет определенные запреты, дозволения, особые правила, ограничения, преимущества, особое положение, порядок регулирования; включает в себя различные правовые средства, методы; направлен на удовлетворение определенных потребностей (интересов). Безусловно, определение понятия «правовой режим» и его конкретизация зависят от того, к чему относится данный термин (от контекста). Как уже было отмечено, на законодательном уровне данный термин используется в словосочетании с различными правовыми понятиями (явлениями), что порождает еще большую терминологическую неопределенность, плюрализм мнений и разнообразие имеющихся определений.

В доктрине возникает вопрос о соотношении понятий «правовой режим» и «правовой статус», которые тесно взаимосвязаны, но не являются тождественными. Как правило, правовой режим характеризует объект, а правовой статус относится к характеристике субъекта права. В некоторых случаях законодатель применяет термин «правовой режим» и к субъектам, например к иностранным организациям и гражданам¹, что не является бесспорным.

¹ См., например: *О космической деятельности*: закон РФ от 20 авг. 1993 г. № 5663-1 (ред. от 15.04.2019). Ст. 27 // Российская газета. 1993. № 186.

Д. Н. Бахрах обращает внимание на то, что «к правотворчеству, правоприменению, к изучению права возможен статутный подход, то есть подход с точки зрения субъекта, но к юриспруденции также применим и так называемый режимный подход, то есть систематизация норм по признаку объекта» [2, с. 411]. Правовой режим объектов права, которым присущи определенные качества и свойства, имеющие юридическое значение, создает в рамках правового статуса условия оптимального функционирования и существования субъектов как обладателей субъективных прав и юридических обязанностей. По мнению Б. Б. Каминского, юридический режим представляет собой «питательную среду», где происходит и формируется содержание субъективных прав и юридических обязанностей гражданина, т. е. его правовой статус [13, с. 29].

Э. Ф. Шамсумова, рассматривая режим в широком смысле, определяет его как особый порядок законодательного урегулирования деятельности, действий или поведения физических и юридических лиц в различных сферах общественных отношений либо на определенных объектах, включающий в себя установление механизма обеспечения фактической реализации системы дозволений, стимулов, нормативов, гарантий, запретов, ограничений, обязываний, а также их компетентное исполнение и применение мер принуждения и привлечения виновных к ответственности; в узком смысле — это закрепленное в нормах права особое сочетание юридического инструментария (юридических средств), характеризующееся наличием определенных условий, конкретностью (определенностью) общественных отношений, относителем к определенному объекту и преследующее благоприятную, полезную для общества и государства цель. Э. Ф. Шамсумова отмечает, что «наличие или обладание правовым статусом еще не предполагает установление правового режима» [20, с. 72, 78, 119–120].

Разрешению вопроса о соотношении понятий «правовой режим» и «правовой статус» способствует подход, предложенный А. С. Бондаревым, согласно которому правоотношение не стоит рассматривать в одной плоскости — как однотипные, а следует выделять два их типа (общественные (статусные) отношения и лич-

ные (ролевые), которые отличаются по субъектам, объектам и по содержанию. Они находятся в неразрывной связи, но и существенно отличаются друг от друга [3, с. 7–18].

Правовой режим и правовой статус, безусловно, имеют тесную взаимосвязь, они характеризуют элементы правоотношения. На основе подхода, предложенного А. С. Бондаревым, можно сделать вывод, что в рамках статусных отношений нормы права закрепляют определенные «модельные» права и обязанности, предусмотренные для любого потенциального участника отношений, который не персонифицируется. В рамках же личных (ролевых) отношений есть конкретный участник, обладающий определенным статусом, имеющий определенные субъективные права и обязанности. Вступая в эти правоотношения, его участники приобретают определенные права и обязанности относительно объекта данного правоотношения. Права и обязанности формируют правовой статус субъекта, который зависит от правового режима объекта и определяется им. В то же время правовой статус участника оказывает влияние на правовой режим конкретного объекта. Совокупность этих прав и обязанностей представляет собой содержание правоотношения, которое в итоге зависит от объекта и субъекта.

Понятие

«правовой режим банковского счета»

Современное гражданское законодательство использует термин «правовой режим банковского счета», однако легальное определение отсутствует. В пункте 1.1 Инструкции № 153-И¹ говорится о правовом режиме банковского счета (режиме счета), отмечается, что операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством РФ и производятся в установленном им порядке. Отсюда можно сделать вывод, что правовой режим банковского счета включает в себя операции, совершаемые по счетам соответствующего вида. И все же данная позиция подвергается обоснованной критике. Например, по мнению

¹ *Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И (ред. от 24.12.2018; зарегистр. в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) // Вестник Банка России. 2014. № 60.*

Л. Г. Ефимовой, понятие «правовой режим банковского счета» является более широким, чем это указано в пункте 1.1 Инструкции № 153-И, и представляет собой установленный законом, банковскими правилами или договором порядок открытия и закрытия счета, перечень расчетных и кассовых операций, которые разрешено совершать по банковскому счету соответствующего вида, а также порядок их совершения [10].

По мнению А. А. Кальгиной, «правовой режим банковского счета представляет собой урегулированный нормами права порядок осуществления кредитными организациями операций по зачислению и списанию денежных средств, а также проведение иных операций по счету, выражающийся в определенном сочетании правовых средств, отражающем специфику соответствующего вида банковского счета» [12, с. 9].

Правовой режим банковского счета, действительно, не может быть раскрыт только лишь через исчерпывающий перечень операций, осуществляемых в рамках определенного вида договора банковского счета, что порождает дискуссии относительно того, какие элементы включаются в правовой режим счета.

Из пункта 1 статьи 848 Гражданского кодекса РФ¹ следует, что правовой режим банковского счета может быть установлен законом, банковскими правилами, обычаями, которые применяются в банковской практике, а также договором. Из указанной статьи также следует вывод, что стороны имеют право самостоятельно изменять режим банковского счета в рамках, установленных законом. То есть банк и его клиент могут определить режим счета, открываемого данному клиенту.

По мнению С. С. Алексеева, «правовой режим выражает ... наличие известных ограничений и льгот, допустимый уровень активности субъектов, пределы их правовой самостоятельности», он подчеркивает «первостепенное значение для освещения правовых режимов различных правовых преимуществ и ограничений» [1, с. 66, 186]. Это в полной мере относится и к правовым режимам банковского счета, которые

отличаются между собой именно наличием определенных ограничений, преимуществ, дополнительных функций, возможностей. Установление конкретного правового режима счета позволяет реализовывать функции договоров банковского счета, которые невозможно или затруднительно реализовать в рамках других режимов [19].

Существует точка зрения, согласно которой правовой статус субъектов является элементом правового режима банковского счета [12, с. 9]. Однако данная точка зрения спорна. Как уже было отмечено, представляется обоснованным применение категории «правовой статус» к субъекту права, а «правовой режим» – к объекту.

Л. Г. Ефимова, классифицируя банковские счета по их правовому режиму, выделяет счета с общим правовым режимом и специальным. При этом она справедливо отмечает, что счета со специальным правовым режимом, как правило, открываются отдельным категориям клиентов банков [10]. Действительно, отдельные виды счетов могут открываться лишь конкретным субъектам, но это не влияет на их правовой режим. Не всем субъектам может быть предоставлена возможность использовать определенный режим банковского счета, но это не означает, что статус субъекта входит в понятие «режим счета». Так, например, договор текущего счета открывается физическим лицам, которые могут осуществлять по нему только операции, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Договор расчетного счета открывается юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой. По такому счету совершаются операции, связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям не могут быть открыты текущие счета, а физическим лицам – расчетные счета. То есть субъект не оказывает влияния на режим счета. Просто некоторые режимы счета, например режим текущего или режим расчетного счета, могут использовать только определенные субъекты. Таким образом, можно сделать вывод, что правовой статус субъекта не является элементом правового режима счета.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федер. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Российская газета. 1994. № 238–239.

Данный вывод подтверждается также классическим выделением элементов правоотношения: субъектов, между которыми возникает правоотношение; объекта, по поводу которого складываются отношения; и содержания, включающего в себя права и обязанности субъектов. Правовой статус характеризует субъектов, причем для правоотношений, возникающих на основании договора банковского счета, статус имеет важное значение, так как одной из сторон всегда является специальный субъект, например банк. Правовой режим характеризует объект. Права и обязанности сторон неразрывно связаны с правовым статусом субъектов и правовым режимом объекта и в совокупности формируют правоотношение, возникающее на основании договора банковского счета, правоотношение по поводу банковского счета.

При сопоставлении «правового режима банковского счета» и «правового статуса» также можно воспользоваться подходом, предложенным А. С. Бондаревым, с учетом специфики этих отношений. В рамках общественных (статусных) отношений закрепляются «модельный» перечень операций, совершаемых по счету, порядок их осуществления, а также права и обязанности субъектов, составляющие «потенциальный» правовой статус. Для его приобретения субъект должен отвечать определенным требованиям для того, чтобы приобрести новый правовой статус, например «владельца счета, клиента». Вступая в конкретные правоотношения, путем заключения договора банковского счета, субъект, отвечающий установленным требованиям, выбирает «модельный» правовой режим счета, становясь при этом участником отношений и приобретая особый правовой статус, включающий в себя определенные права и обязанности. Содержание личного (ролевого) правоотношения будет зависеть от правового режима счета и правового статуса субъекта. При этом правовой режим относится к характеристике объекта, в качестве которого выступают банковский счет и договор банковского счета, а правовой статус – к характеристике субъекта.

Некоторые авторы называют в качестве элемента правового режима банковского счета порядок его открытия. Данная процедура имеет важное значение, но не влияет на режим бан-

ковского счета. В действующем законодательстве также можно найти подтверждение разграничения понятий «режим банковского счета» и «порядок его открытия». Так, например, в статье 3 ФЗ «О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики»¹ говорится о специальном инвестиционном банковском счете, порядок открытия и режим которого устанавливаются Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ. Из буквального толкования следует, что законодатель не включает порядок открытия счета в режим банковского счета. Помимо этого, порядок открытия счета, как правило, не определяет его правовой режим. Правовой режим устанавливается с целью более эффективной реализации отдельных функций договоров банковского счета. Порядок открытия счета не влияет на функции.

Функции договоров банковского счета реализуются путем соблюдения, исполнения, использования, применения норм права, банковских правил, обычаев и условий договора, закрепляющих соответствующий правовой режим.

Российское гражданское законодательство предусматривает различные виды банковских счетов, которые открываются на основании соответствующих договоров. Используя функциональный подход, учитывая функции договоров банковского счета, их можно разделить на три группы: договоры, для которых характерны общие функции; договоры, обладающие видовыми функциями; договоры, которым присущи специальные (специфические) функции [19]. Для каждого вида счета устанавливается свой правовой режим, который в определенных законом случаях может изменяться законодательством, банком или договором.

Таким образом, каждый вид банковского счета имеет правовой режим или режимы, которые характеризуются совокупностью операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями. Эти режимы отличаются друг от друга установленными законом банковскими правилами, приме-

¹ О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики: Федер. закон от 29 дек. 1998 г. № 192-ФЗ (ред. от 03.12.2008) // Российская газета. 1998. № 249.

няемыми в банковской практике обычаями, а также договором, ограничениями или расширенными возможностями осуществления операций, а также в некоторых случаях особым порядком их осуществления (например, операций по списанию денежных средств со счета или совершением операций несколькими лицами на стороне клиента). В рамках одного вида банковского счета могут быть разные правовые режимы (общий и особые (специальные), которые напрямую связаны с функциями договоров банковского счета, эффективность реализации которых достигается путем расширения или ограничения совершаемых по данному виду счета операций, что достигается путем установления соответствующего правового режима счета.

**Соотношение понятий «правовой режим
банковского счета»
и «вид банковского счета»**

Понятия «правовой режим банковского счета», «вид банковского счета» достаточно часто используются как на теоретическом, так и догматическом уровнях. Иногда они употребляются как взаимозаменяемые и практически отождествляются. Безусловно, данная позиция не является верной. Указанные понятия неразрывно связаны между собой, но имеют и существенные отличия. В ГК РФ четкого разграничения не проводится. Из анализа содержащихся в нем норм следует, что вид банковского счета и его режим зависят от операций, осуществляемых по счету.

Каждый вид банковского счета действительно имеет свой правовой режим, который характеризуется объемом совершаемых по данному счету операций, предусмотренных законом, банковскими правилами, вкупе с установленными обычаями, которые применяются в банковской практике, а также согласованными сторонами банковского счета. Правовые режимы могут различаться между собой объемом операций, установленными для них ограничениями, а также предоставленными преимуществами, дополнительными возможностями, расширенным перечнем операций и т. п. Помимо этого, отдельные режимы банковского счета могут иметь особый порядок осуществляемых по ним операций.

Один и тот же вид счета может иметь разные правовые режимы. Каждый счет обладает соответствующим правовым режимом, но может иметь и специальный (особый) правовой режим. Обоснованность данного вывода подтверждается действующим законодательством, позволяющим «корректировать» перечень осуществляемых по конкретному виду счета операций, порядок их осуществления, и может быть проиллюстрирована на конкретных примерах.

Например, физическим лицам открываются текущие счета, которые являются одним из видов банковских счетов. Цели открытия таких счетов могут быть разные. Договор банковского счета заключается для реализации разнообразных функций и достижения определенных целей. Это становится возможным благодаря установлению разных правовых режимов, которые влекут за собой различные правовые последствия. Общий режим текущего счета позволяет физическим лицам осуществлять через него расчеты, хранить денежные средства. Однако счет в банке может быть открыт физическому лицу для зачисления на него заработной платы. В банковской практике такие счета получили название «зарплатные». Достаточно часто они открываются в рамках так называемых «зарплатных проектов». Работодатель заключает с банком договор, носящий смешанный характер. В нем прописываются условия открытия счетов работникам и выдачи им банковских карт. При этом работник не является стороной указанного договора, но счет открывается именно ему, а не работодателю. Безусловно, должен быть соблюден порядок открытия такого счета и выдачи карты, который предусмотрен положениями Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»¹ и от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»². Отношения между банком

¹ Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение Банка России от 24 дек. 2004 г. № 266-П (ред. от 14.01.2015; зарегистр. в Минюсте России 25.03.2005 № 6431) // Вестник Банка России. 2005. № 17.

² О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П (ред. от 11.10.2018; зарегистр. в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) // Там же. 2012. № 34.

и держателем карты регулируются нормами о договоре банковского счета (п. 3 ст. 861 ГК РФ). Но плату за обслуживание работник не вносит, данная обязанность возлагается на работодателя. На счет, открытый работнику, распространяется режим зарплатного счета, с особенностями, характерными для данного режима.

Понятие «зарплатный счет» достаточно часто используется и является устоявшимся. Однако легальное определение отсутствует, но в судебной практике данный термин применяется¹. Гражданское законодательство не выделяет отдельного вида банковского счета – зарплатный счет, то есть можно говорить лишь о специальном (особом) режиме банковского счета, который может быть установлен в рамках текущего счета. Осуществляемые по нему операции имеют определенные особенности. Одной из основных из них является порядок взыскания денежных средств со счета. ФЗ «Об исполнительном производстве»² предусматривает порядок обращения взыскания на заработную плату. Согласно статье 99 указанного закона, из заработной платы должника может быть удержано не более 50% ее и иных доходов. Работодатель осуществляет удержание. Оставшаяся сумма перечисляется на счет работника. Ранее действовало правило, согласно которому на данные денежные средства судебным приставом-исполнителем могло быть обращено взыскание уже не как на заработную плату, а как на денежные средства должника. Федеральным законом от 3 декабря 2011 г. № 389-ФЗ³ статья 99 ФЗ «Об исполнительном производстве» была дополнена пунктом 4, со-

гласно которому ограничения размеров удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина (до 50 %) не применяются при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должника, на которые работодателем производится зачисление заработной платы, за исключением суммы последнего периодического платежа. Отсюда следует, что установлено ограничение на взыскание средств, поступивших в качестве последнего периодического платежа на зарплатный счет. Соответственно ограничивается возможность взыскания денежных средств с таких счетов самим банком, если исполнительный документ поступил непосредственно в банк, или судебными приставами-исполнителями в рамках возбужденного ими исполнительного производства. При этом банк может выдать клиенту справку, в которой будет содержаться информация, что счет является зарплатным и имеет особенности обращения взыскания на денежные средства на нем.

Таким образом, в рамках текущего счета могут быть разные правовые режимы, каждый из которых имеет свои особенности, связанные с реализуемыми по счету операциями или порядком их осуществления. Это характерно для категории «правовой режим счета».

Из приведенного примера следует, что режим зарплатного счета накладывает определенные ограничения, связанные со списанием денежных средств с такого счета. На текущий счет с общим правовым режимом такие ограничения не распространяются. Стоит отметить, что на сегодняшний день данный вопрос не имеет четкого правового регулирования, что влечет за собой проблемы практического характера.

Сложности в определении правового режима банковского счета и денежных средств, находящихся на нем, а также отсутствие четкого правового регулирования влекут за собой возникновение судебных споров.

Так, например, Арбитражный суд Уральского округа, рассмотрев требование о признании недействительным решения налогового органа о привлечении банка к ответственности за неисполнение решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика по статье 134 Налогового кодек-

¹ См., например: постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.06.2019 № 13АП-6715/2019 по делу № А56-29198/2017/сд.2; *Методические рекомендации по заполнению судьями и работниками аппаратов судов справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей*: утв. постановлением Президиума Верхов. Суда Рос. Федерации от 19.02.2020 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² *Об исполнительном производстве*: Федер. закон от 2 окт. 2007 г. № 229-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2007. № 41, ст. 4849.

³ *О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации*: Федер. закон от 3 дек. 2011 г. № 389-ФЗ // Российская газета. 2011. № 278.

са РФ¹, отказал в удовлетворении требования, так как в период действия указанного решения было произведено списание денежных средств с назначением платежа «зачисление заработной платы на карточки работников», но данные средства фактически не являлись заработной платой, которая, согласно пункту 1 статьи 76 НК РФ и статье 855 ГК РФ, относится к платежам, на которые не распространяется ограничение по приостановлению операций по счетам, так как очередность их исполнения предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов. По мнению суда, банку должно было быть известно об этом². Данный вывод был сделан судом на основании того, что ранее перечисления со счета на заработную плату производились банком только дважды в прошлом году. Зарплатный проект с банком отсутствует. Спорные платежные документы были представлены без платежных документов на перечисление удержанного НДФЛ. Сумма, которая была списана как заработная плата, коррелирует с суммой поступлений на счет в непродолжительном промежутке времени. Суд отметил, что особый режим исполнения расчетных операций, связанный с ограничениями, устанавливаемыми решением налогового органа, возлагает на банк дополнительные обязанности по контролю за назначением платежей, в целях недопущения списания денежных средств налогоплательщика в обход решения инспекции о приостановлении операций по счетам и нарушения положений ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³.

Рассмотренный пример свидетельствует о том, что из-за неправильного определения правового режима банк был привлечен к ответст-

венности и понес определенные негативные последствия.

Более того, статьей 31 НК РФ предусмотрено право налоговых органов предъявлять в суды иски о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств (драгоценных металлов) со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафов с налогоплательщика в порядке, предусмотренном НК РФ.

Сопоставляя вид банковского счета и его правовой режим, стоит обратить внимание на совместные счета. Еще в Концепции развития гражданского законодательства РФ⁴ говорилось о необходимости их появления в России. В зарубежных странах совместные счета активно используются на практике [26]. Однако первоначально указанные счета должны были быть внесены в гражданское законодательство в качестве самостоятельного вида банковских счетов (Проект № 47538-6⁵). Но действующая редакция ГК РФ существенно отличается от той, которая содержалась в Проекте № 47538-6. Она не предусматривает отдельного вида совместного счета. Из статьи 860 ГК РФ можно сделать вывод, что совместный счет является отдельным видом банковских счетов. Но в Инструкции № 153-И о таком виде счета речь не идет. В статье 845 ГК РФ предусмотрена возможность заключения договора с несколькими клиентами – физическими лицами. Из данной нормы следует, что не требуется заключения какого-либо специального вида договора банковского счета для открытия совместного счета. В связи с этим можно говорить о режиме совме-

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федер. закон от 31 июля.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Российская газета. 1998. № 148–149

² См.: постановление Арбитражного суда Уральского округа от 25.04.2019 № Ф09-2029/19 по делу № А60-40826/2018; определение Верховного Суда РФ от 20.08.2019 № 309-ЭС19-13057 по делу № А60-40826/2018 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

³ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федер. закон от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 07.04.2020) // Российская газета. 2001. № 151–152.

⁴ Концепция развития гражданского законодательства РФ: одобр. решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 7 окт. 2009 г. // Вестник ВАС РФ. 2009. № 11.

⁵ Проект Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ»: принят ГД в первом чтении постановлением Государственной Думы Федер. Собрания РФ от 27 апр. 2012 г. № 314-6 ГД «О проекте федерального закона № 47538-6 “О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ”» // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2012. № 19, ст. 2314.

стного счета, устанавливаемого в рамках текущего счета. Особенностью (спецификой) режима совместного счета является особый порядок осуществления операций. Они совершаются в отношении нескольких владельцев счета, т. е. на стороне клиента появляется активная множественность лиц (долевая или солидарная) [9, с. 81–89].

Достаточно часто поднимается также вопрос о правовой природе карточных счетов и возможности выделения их в качестве самостоятельного вида банковских счетов. В судебной практике данный термин активно используется¹. Л. Г. Ефимова выделяет договор карточного (банковского) счета, отмечая при этом, что «обязанности банка по ведению карточного (банковского) счета полностью совпадают с обязанностями по договору банковского счета» [10]. Счет именуют карточным, если расчеты по нему осуществляются с помощью банковских карт, которые являются электронными средствами платежа. Положением от 24 декабря 2004 г. № 266-П устанавливаются порядок эмиссии карт и перечень совершаемых по ним операций. Из данного Положения можно выделить особенности совершения операций с использованием банковских карт. К ним можно отнести то, что по указанным счетам совершается лишь определенный перечень операций. Расходные операции осуществляются с помощью банковских карт. Приходные операции, отдельные расходные операции, осуществляемые банками на основании распоряжений органов, обладающих властными полномочиями (п. 2 ст. 854 ГК РФ), проводятся в обычном порядке. Указанные особенности не свидетельствуют о том, что карточный счет является отдельным видом банковских счетов, открываемым на основании самостоятельного договора банковского счета. Каких-либо особых функций, на реализацию которых был бы направлен такой договор, нет. Карточный счет можно рассматривать в качестве особого правового режима счета, расчеты по нему ведутся с использованием банковских карт: они выступают ин-

струментом, при помощи которого осуществляется распоряжение клиентом денежными средствами на счете. Таким образом, карточный счет – это не отдельный вид банковского счета, а особый правовой режим счета (например, расчетного или текущего), обладающий определенными правовыми особенностями.

Об особом правовом режиме банковского счета может идти речь, когда владелец счета находится в процедурах банкротства. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»² предусматривает запрет исполнять распоряжения о проведении операций по счету должника (абз. 1 п. 2 ст. 126, абз. 2 п. 3 ст. 129, п. 1–2 ст. 207 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; подп. 7 п. 1 ст. 188 ГК РФ).

Нарушение правового режима банковского счета влечет определенные негативные последствия. В случае списания денежных средств с нарушением режима счета, установленного нормами ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», кредитная организация по требованию арбитражного управляющего обязана возместить должнику (конкурсной массе) причиненные убытки. Их размер соответствует размеру незаконно списанной суммы. Нарушая правовой режим банковского счета, кредитная организация нарушает обязательства по договору банковского счета (ст. 15, 393, 401 ГК РФ).

Обязанность возместить убытки возникает у кредитной организации при условии, что при списании денежных средств она знала или должна была знать о том, что в отношении должника введены процедуры банкротства.

В случае возмещения кредитной организацией должнику убытков в размере неправомерно перечисленной ею суммы (в том числе по обязательным платежам) она в связи с тем, что по существу должник получил от нее такое же удовлетворение, которое ему причиталось от оспаривания сделки с предпочтением, вправе потребовать возмещения этой суммы от должника по правилам статьи 61.6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с учетом специального порядка исчисления срока на заявление требования в реестр).

¹ См., например: определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 02.07.2018 № 49-КГ18-20; определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 21.01.2020 № 88-90/2020 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 24.04.2020) // Российская газета. 2002. № 209–210.

Кроме того, поскольку никто не вправе извлекать выгоду из своего незаконного или недобросовестного поведения (п. 4 ст. 1 ГК РФ), кредитная организация вправе помимо обращения к должнику также потребовать возмещение ей соответствующей суммы от кредитора (в том числе по обязательным платежам), которому она перечислила деньги со счета должника, если он на момент получения денежных средств знал или должен был знать о введении в отношении должника процедуры банкротства. Безусловно, предъявление исков к казне имеет свои особенности, как и порядок исполнения соответствующих решений [5, с. 84-89; 8].

После уплаты соответствующей суммы кредитором в пользу кредитной организации у него по аналогии с пунктом 4 статьи 61.6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» восстанавливается ранее погашенное требование к должнику, которое он вправе заявить в реестр требований кредиторов. Если ранее в реестр было включено соответствующее требование кредитной организации, то оно исключается судом из реестра.

Обязанность контролировать соблюдение очередности текущих платежей в любой процедуре банкротства при совершении операций по счету, по общему правилу, лежит на кредитной организации, т. е. именно она обязана соблюдать правовой режим рассматриваемого банковского счета. И в случае нарушения этой обязанности несет ответственность.

Споры, связанные с правовыми режимами банковского счета, становятся достаточно распространенными в судебной практике. Проблемы возникают из-за теоретической неопределенности категории «правовой режим банковского счета», недостаточной регламентации порядка его установления, а также применения последствий нарушения.

Важными функциями договоров банковского счета являются защитная и сберегательная. Клиент защищается от неправомерного списания средств, ему гарантируется их сохранность. Причем некоторые режимы банковского счета существуют именно для усиления этих функций, для более эффективной их реализации. В России, как и за рубежом, законодатель уделяет большое внимание указанным функциям, предусматривает гарантии их реали-

зации, в том числе путем включения соответствующих норм в законодательство о защите прав потребителей (некоторые клиенты банков могут быть отнесены к потребителям финансовых услуг) [23]. Защита прав потребителей и финансовая грамотность могут способствовать повышению эффективности, прозрачности финансового рынка, достижению баланса между кредитными организациями и получателями финансовых услуг. Эти вопросы становятся предметом многочисленных дискуссий на международном уровне [24].

Банк, являясь субъектом предпринимательской деятельности, осуществляющим ее на профессиональной основе, несет определенный риск (аналогичная ситуация и за рубежом) [25], он должен возмещать убытки, причиненные неправомерным списанием денежных средств клиента с его счета, так как это расценивается как ненадлежащим образом оказанная услуга. Данный вывод следует из ряда действующих норм. В частности, статья 56 Гражданского процессуального кодекса РФ¹ закрепляет порядок распределения бремени доказывания в суде. Из пункта 2 статьи 401 ГК РФ следует, что лицо, нарушившее обязательство, доказывает отсутствие вины. Пункт 4 статьи 13 ФЗ «О защите прав потребителей»² предусматривает освобождение от ответственности исполнителя за неисполнение обязательств или за ненадлежащее исполнение обязательств в том случае, если докажет, что это произошло вследствие непреодолимой силы, а также по иным основаниям, предусмотренным законом. Таким образом, бремя доказывания наличия обстоятельств, освобождающих банк от ответственности за ненадлежащее исполнение обязательства перед клиентом, лежит на банке. На это обращается внимание, в частности, в определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 28 апреля 2015 г. № 18-КГ15-48³.

¹ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: Федер.закон от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Российская газета. 2002. № 220.

² О защите прав потребителей: закон РФ от 7 февр. 1992 г. № 2300-1 (ред. от 18.07.2019) // Там же. 1996. № 8.

³ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 28.04.2015 № 18-КГ15-48 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Данный вывод имеет важное значение, так как способствует реализации защитной и сберегательной функций. Для привлечения банка к ответственности и возмещению убытков следует установить, в каких случаях можно говорить о неправомерном списании денежных средств с банковских счетов и нарушении режима счета. Для этого необходимо четко определить правовой режим банковского счета. Как уже было отмечено, вид банковского счета и его правовой режим не всегда тождественны. В некоторых случаях недостаточно определения лишь вида банковского счета, требуется уточнить его правовой режим, который напрямую связан с правомочностью списания с него денежных средств.

Также было обращено внимание на то, что правовым режимом обладают не только банковские счета, но и денежные средства, поступающие на них. Их правовой режим также может влиять на объем и порядок совершаемых с ними операций. Так, например, на платежи, носящие социальный характер, не может быть обращено взыскание. Часть 1 статьи 8 ФЗ «Об исполнительном производстве» предоставляет взыскателю право предъявить исполнительный документ о взыскании денежных средств непосредственно в банк, который обязан исполнять требования, содержащиеся в исполнительных документах. При этом банк обязан руководствоваться пунктом 12 части 1 статьи 101 ФЗ «Об исполнительном производстве», согласно которому взыскание не может быть обращено на пособия граждан, имеющих детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. К таким пособиям, в соответствии со статьей 3 ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»¹, отнесены, в частности, единовременное пособие при рождении ребенка, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, ежемесячное пособие на ребенка и др. Особый правовой режим имеют, например, денежные средства казны [6]. Вопрос о правовом режиме

денег, о их правовой природе также является одним из наиболее дискуссионных как в России, так и за рубежом [27]; он подлежит самостоятельному, отдельному исследованию.

Часть 8 статьи 70 ФЗ «Об исполнительном производстве» закрепляет случаи, когда кредитная организация может не исполнять исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя полностью. Это возможно, когда на счете отсутствуют денежные средства или когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест или приостановлены операции с денежными средствами, а также в иных случаях, предусмотренных федеральным законом. К таким иным случаям можно отнести случаи невозможности обращения взыскания на определенные виды доходов (ч. 1 ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Таким образом, на банке лежит обязанность убедиться в назначении денежных средств (определить, обладают ли они каким-либо особым правовым режимом), прежде чем произвести удержание или перечисление. Определенные выплаты могут иметь особый режим, включающий в себя имущественный (исполнительский) иммунитет.

В абзаце 4 статьи 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности»² определено, что кредитные организации обязаны организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

Сегодня дискуссионными стали споры, связанные с неправомерным доступом к банковским счетам третьих лиц, в том числе с использованием цифровых технологий. Пункт 3 статьи 847 ГК РФ предусматривает возможность указать в договоре условие об удостоверении прав на распоряжение денежными суммами на счете посредством электронных платежей и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи (п. 2 ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных инструментов, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

¹ О государственных пособиях гражданам, имеющим детей: Федер. закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Российская газета. 1995. № 99.

² О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 2 дек.1990 г. № 395-1 (ред. от 27.12.2019) // Российская газета. 1996. № 27.

Согласно пунктам 1, 3, 5 статьи 14 ФЗ «О защите прав потребителей», которые, по общему правилу, применяются в случае, если клиентом является физическое лицо-потребитель, использующий банковскую услугу для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, вред, причиненный имуществу потребителя вследствие недостатков услуги, подлежит возмещению исполнителем. Исполнитель освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие непреодолимой силы или нарушения потребителем установленных правил использования услуги. Как разъяснено в пункте 28 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»¹, бремя доказывания обстоятельств, освобождающих от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства, в том числе и за причинение вреда, лежит на исполнителе, поскольку операции по списанию денежных средств со счета проведены банком без распоряжения клиента.

В силу положений пункта 3 статьи 401 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. При этом, в силу пункта 2 данной нормы, отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство. Из положений указанной статьи, а также аналогичных положений, содержащихся в пункте 4 статьи 13 Закона о защите прав потребителей, следует, что при наличии утверждения потребителем услуг о ненадлежащем их исполнении отсутствие вины, а также факт надлежащего исполнения обязательства доказывается исполнителем услуги.

Поэтому в каждом конкретном случае суды устанавливают, доказано ли исполнителем услуг (кредитной организацией) отсутствие вины, а также факт надлежащего исполнения обязательства².

Защитная функция договоров банковского счета тесно связана также с режимом банковской тайны, которая является неотъемлемой частью правового режима счета. В случае разглашения кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, банк несет ответственность (возмещает убытки, причиненные в результате ее разглашения).

Сохранение тайны информации, составляющей банковскую тайну, в современном мире имеет важное значение. В зарубежных источниках отмечается, что защита потребителей стала главной заботой, особенно в отношении конфиденциальности и способности банков эффективно использовать системы защиты данных своих клиентов [22].

В современных условиях мы можем говорить о большом разнообразии правовых режимов банковских счетов, что обусловлено потребностью в реализации договорами банковского счета различных функций.

В сложившейся ситуации актуальным является вопрос о влиянии внешних факторов на правовой режим банковского счета. В условиях пандемии Федеральная налоговая служба, в связи с принятием антикризисных мер для поддержки налогоплательщиков в условиях снижения деловой и потребительской активности из-за угрозы распространения коронавирусной инфекции, поручила до 1 июня 2020 года приостановить принятие решений в отношении операций по счетам налогоплательщиков в банках и переводов электронных денежных средств, предусмотренных пунктами 3 и 3.2 статьи 76 НК РФ³. Таким образом, устанавливается определенное ограничение, которое влияет на совершаемые по счетам операции и порядок их осуществления.

² См. определения Верховного Суда РФ: от 17.11.2015 № 16-КГ15-32; от 28.04.2015 № 18-КГ15-48; от 12.05.2015 № 5-КГ15-4; от 08.12.2015 № 5-КГ15-164 [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

³ О направлении информации: письмо ФНС России от 3 апр. 2020 г. № ЕД-20-15/38@ [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹ О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: постановление Пленума Верхов. Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 // Российская газета. 2012. № 156.

Выводы

Таким образом, на сегодняшний день отсутствует легальное определение понятия «правовой режим банковского счета», отсутствует единое понятие и в цивилистике. Режим банковского счета тесно связан с видом банковского счета, но не тождествен ему. В рамках одного вида банковского счета может существовать несколько режимов счета, что проиллюстрировано конкретными примерами. С учетом разграничения указанных понятий можно сделать вывод, что каждый вид банковского счета имеет правовой режим или режимы, которые характеризуются совокупностью операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, и отличаются друг от друга установленными законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, а также договором, ограничениями или расширенными возможностями осуществления операций, а также в некоторых случаях особым порядком их осуществления (например, операций по списанию денежных средств со счета или совершением операций несколькими лицами на стороне клиента). В рамках одного вида банковского счета могут быть разные правовые режимы (общий и особый (специальный), которые напрямую связаны с функциями договоров банковского счета, эффективность реализации которых достигается путем установления соответствующего правового режима счета. За нарушение режима банковского счета предусмотрена ответственность.

Библиографический список

1. Алексеев С. С. Общие дозволения и общие запреты в советском праве. М., 1989. 288 с.
2. Бахрах Д. Н. Административное право России: учебник для вузов. М.: Норма, 2002. 640 с.
3. Бондарев А. С. Два типа правоотношений в обществе: их единство и различия // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2011. Вып. 1. С. 7–18.
4. Валеев М. М. Вещи как объекты гражданских правоотношений: дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2003. 215 с.
5. Голубцов В. Г. Новое в законодательстве об исполнении судебных решений по искам к казне // Хозяйство и право. 2006. № 10. С. 84–89.
6. Голубцов В. Г. Правовой режим денежных средств казны: основы межотраслевого регулирования // Законодательство и экономика, 2006. № 9. С. 11–16.
7. Голубцов В. Г., Кузнецова О. А. Цель цивилистического диссертационного исследования // Методологические проблемы цивилистических исследований: сб. науч. ст. / отв. ред. А. В. Габова, В. Г. Голубцов, О. А. Кузнецова. М.: Статут, 2016. С. 53–77.
8. Голубцов В. Г. Российская Федерация как субъект гражданского права. М.: Статут, 2019. 272 с.
9. Ефимова Л. Г. Особенности исполнения обязательства со множественностью лиц на стороне кредитора в банковской практике // Цивилист. 2008. № 4. С. 81–89.
10. Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. 428 с.
11. Исаков В. Б. Механизм правового регулирования и правовые режимы // Проблемы теории государства и права / под ред. С. С. Алексеева. М., 1987. С. 258–259.
12. Кальгина А. А. Правовой режим банковского счета: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 24 с.
13. Каминский Б. Б. Индивидуальный правовой статус личности: дис. ... канд. юрид. наук. Свердловск, 1986. 179 с.
14. Комиссарова Е. Г. Формально логические аспекты понятия «правовая природа» // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2012. Вып. 2. С. 23–29.
15. Матузов Н. И., Малько А. В. Правовые режимы: вопросы теории и практики // Известия вузов. Правоведение. 1996. № 1. С. 16–29.
16. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М.: ИТИ Технологии, 2005. 907 с.
17. Родионов О. С. Механизм установления правовых режимов российским законодательством: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2001. 157 с.
18. Сенчищев В. И. Объект гражданского правоотношения // Актуальные проблемы гра-

жданского права / под ред. М. И. Брагинского. М.: Статут, 1999. С. 109–160.

19. Сыропятова Н. В. Функции договоров банковского счета в российском гражданском праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Ульяновск, 2019. 30 с.

20. Шамсумова Э. Ф. Правовые режимы (теоретический аспект): дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2001. 213 с.

21. Юридическая энциклопедия / отв. ред. Б. Н. Топорнин. М., 2001. 1267 с.

22. Abdulah S. The Bank's Duty of Confidentiality, Disclosure Versus Credit Reference Agencies; Further Steps for Consumer Protection: 'Approval Model' // European Journal of Current Legal Issues. 2013. № 19(4). URL: <http://webjcli.org/article/view/296/405> (дата обращения: 27.02.2020).

23. Ardic O. P., Ibrahim J. A., Mylenko N. Consumer Protection Laws and Regulations in Deposit and Loan Services. A Cross-Country Analysis with a New Data Set. CGAP, 2011. URL: <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Consumer-Protection-Laws-and-Regulations-in-Deposit-and-Loan-Services-Jan-2011.pdf> (дата обращения: 27.02.2020).

24. Cranston R., Sante T. V. Principles of Banking Law. Oxford University Press, 2018. 520 p.

25. Jimerson C. B. Anti-tying Regulations: What Can a Bank Do and Not Do? // Jimerson Birr. 2017. URL: <https://www.jimersonfirm.com/blog/2017/08/anti-tying-regulations/> (дата обращения: 10.03.2020).

26. Oldham J. T. Divorce, Separation and the Distribution of Property // Law Journal Press. 2019. 400 p.

27. Sommer J. H. Where is a Bank Account? // Maryland Law Review. 1998. Vol. 57. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/56357661.pdf> (дата обращения: 10.03.2020).

References

1. Alekseev S. S. *Obschie dozvoleniya i obshchie zaprety v sovetskom prave* [General Permissions and General Prohibitions in Soviet Law]. Moscow, 1989. 288 p. (In Russ.).

2. Bakhrakh D. N. *Administrativnoe pravo Rossii: uchebnik dlya vuzov* [Administrative Law of Russia: Textbook for Universities]. Moscow, 2002. 640 p. (In Russ.).

3. Bondarev A. S. Dva tipa pravootnosheniy v obschestve: ikh edinstvo i razlichiya [Two Types of Legal Relations in Society: Their Unity and Distinction]. Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki – Perm University Herald. Juridical Sciences. 2011. Issue 1. Pp. 7–18. (In Russ.).

4. Valeev M. M. *Veschi kak ob"ekty grazhdanskikh pravootnosheniy: dis. ... kand. yurid nauk* [Things as Objects of Civil Relations: Cand. jurid. sci. diss.]. Ekaterinburg, 2003. 215 p. (In Russ.).

5. Golubcov V. G. *Novoe v zakonodatel'stve ob ispolnenii sudebnykh resheniy po iskam k kazne* [The New in Legislation on the Enforcement of Court Decisions on Claims against the Treasury]. *Khozyaystvo i pravo* – Business and Law. 2006. Issue 10. Pp. 84–89. (In Russ.).

6. Golubcov V. G. *Pravovoy rezhim denezhnykh sredstv kazny: osnovy mezhotraslevogo regulirovaniya* [The Legal Regime of Treasury Funds: the Basis of Interbranch Regulation]. *Zakonodatel'stvo i ekonomika* – Legislation and Economy. 2006. Issue 9. Pp. 11–16. (In Russ.).

7. Golubcov V. G., Kuznecova O. A. Cel' civilisticheskogo dissertatsionnogo issledovaniya [The Purpose of Civil Dissertation Research]. Metodologicheskie problemy civilisticheskikh issledovaniy: Sbornik nauchnykh statey / отв. ред. A. V. Gabov, V. G. Golubcov, O. A. Kuznecova [Methodological Problems of Civil Research: Collection of Scientific Articles; ed. by A. V. Gabov, V. G. Golubcov, O. A. Kuznetsova]. Moscow, 2016. Pp. 53–77. (In Russ.).

8. Golubcov V. G. *Rossiyskaya Federatsiya kak sub"ekt grazhdanskogo prava* [The Russian Federation as a Subject of Civil Law]. Moscow, 2019. 272 p. (In Russ.).

9. Efimova L. G. Osobennosti ispolneniya obyazatel'stva so mnozhestvennost'yu lic na storone kreditora v bankovskoy praktike [Performance of an Obligation with a Plurality of Persons on the Side of the Creditor in Banking Practice]. Civilist – Civil Law Scholar. 2008. Issue 4. Pp. 81–89. (In Russ.).

10. Efimova L. G. *Dogovory bankovskogo vklada i bankovskogo scheta: monografiya* [Bank Deposit and Bank Account Agreements: Monograph]. Moscow, 2018. 428 p. (In Russ.).

11. Isakov V. B. *Mekhanizm pravovogo regulirovaniya i pravovye rezhimy* [The Mechanism of Legal Regulation and Legal Regimes]. *Problemy teorii gosudarstva i prava / pod red. S. S. Aleksee-*

va [Problems of the Theory of State and Law; ed. by S. S. Alekseev]. 1987. Pp. 258–259. (In Russ.).

12. Kal'gina A. A. *Pravovoy rezhim bankovskogo scheta: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk* [Legal Regime of a Bank Account: Synopsis of Cand. jurid. sci. diss.]. Moscow, 2006. 24 p. (In Russ.).

13. Kaminskiy B. B. *Individual'nyy pravovoy status lichnosti: dis. ... kand. yurid. nauk* [Individual Legal Status of Personality: Cand. jurid. sci. diss.]. Sverdlovsk, 1986. 179 p. (In Russ.).

14. Komissarova E. G. *Formal'no logicheskie aspekty ponyatiya «pravovaya priroda»* [Formal Logical Aspects of 'the Legal Nature' Conception]. *Vestnik Permskogo universiteta. Juridicheskie nauki* – Perm University Herald. Juridical Sciences. 2012. Issue 2. Pp. 23–29. (In Russ.).

15. Matuzov N. I., Mal'ko A. V. *Pravovye rezhimy: voprosy teorii i praktiki* [Legal Regimes: Issues of Theory and Practice]. *Izvestiya vuzov. Pravovedenie* – Proceedings of Higher Educational Institutions. Pravovedenie. 1996. Issue 1. Pp. 16–29. (In Russ.).

16. Ozhegov S. I., Shvedova N. Yu. *Tolkovyy slovar' russkogo yazyka* [Explanatory Dictionary of the Russian Language]. Moscow, 2005. 907 p. (In Russ.).

17. Rodionov O. S. *Mekhanizm ustanovleniya pravovykh rezhimov rossiyskim zakonodatel'stvom: dis. ... kand. yurid. nauk* [The Mechanism for Establishing Legal Regimes by Russian Legislation: Cand. jurid. sci. diss.]. Saratov, 2001. 157 p. (In Russ.).

18. Senchishev V. I. *Ob'ekt grazhdanskogo pravootnosheniya* [The Object of Civil Relations]. *Aktual'nye problemy grazhdanskogo prava / pod red. M. I. Braginskogo* [Current Problems of Civil Law; ed. by M. I. Braginskiy]. Moscow, 1999. Pp. 109–160. (In Russ.).

19. Syropyatova N. V. *Funkcii dogovorov bankovskogo scheta v rossiyskom grazhdanskom prave: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk* [Functions of

Bank Account Agreements in Russian Civil Law: Synopsis of Cand. jurid. sci. diss.]. Ulyanovsk, 2019. 30 p. (In Russ.).

20. Shamsumova E. F. *Pravovye rezhimy (teoreticheskiy aspekt): dis. ... kand. yurid. nauk* [Legal Regimes (Theoretical Aspect): Cand. jurid. sci. diss.]. Ekaterinburg, 2001. 213 p. (In Russ.).

21. *Yuridicheskaya enciklopediya / otv. red. B. N. Topornin* [Legal Encyclopedia; ed. by B. N. Topornin]. Moscow, 2001. 1267 p. (In Russ.).

22. Abdulah S. The Bank's Duty of Confidentiality, Disclosure versus Credit Reference Agencies; Further Steps for Consumer Protection: 'Approval Model'. *European Journal of Current Legal Issues*. 2013. Issue 19(4). Available at: <http://webjcli.org/article/view/296/405> (accessed 27.02.2020). (In Eng.).

23. Ardic O. P., Ibrahim J. A., Mylenko N. Consumer Protection Laws and Regulations in Deposit and Loan Services. A Cross-Country Analysis with a New Data Set. CGAP, 2011. Available at: <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Consumer-Protection-Laws-and-Regulations-in-Deposit-and-Loan-Services-Jan-2011.pdf> (accessed 27.02.2020). (In Eng.).

24. Cranston R., Sante T. V. *Principles of Banking Law*. Oxford University Press, 2018. 520 p. (In Eng.).

25. Jimerson C. B. Anti-tying Regulations: What Can a Bank Do and Not Do? August 29, 2017. Available at: <https://www.jimersonfirm.com/blog/2017/08/anti-tying-regulations/> (accessed 10.03.2020). (In Eng.).

26. Oldham J. T. *Divorce, Separation and the Distribution of Property*. Law Journal Press. 2019. 400 p. (In Eng.).

27. Sommer J. H. Where is a Bank Account? *Maryland Law Review*. 1998. Vol. 57. Available at: <https://core.ac.uk/download/pdf/56357661.pdf> (accessed 10.03.2020). (In Eng.).