

На правах рукописи

Афанасьев Алексей Борисович

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА
В РОССИЙСКОМ ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ**

Специальность 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Ульяновск – 2021

Работа выполнена в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» на кафедре предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса

Научный руководитель: **Голубцов Валерий Геннадьевич,**
доктор юридических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Ефимова Людмила Георгиевна**
доктор юридических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»,
кафедра банковского права, заведующий кафедрой;

Степанченко Андрей Валерьевич
кандидат юридических наук,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет», кафедра предпринимательского права,
доцент кафедры

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»**

Защита состоится «24» сентября 2021 г. в 14.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета Д 999.220.02, созданного на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет», федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ульяновский государственный университет» по адресу: 432071, г. Ульяновск, ул. Гончарова, д. 40/9, ауд. 301.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в научной библиотеке Ульяновского государственного университета и на сайте вуза <https://www.ulsu.ru>, с авторефератом – на сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации <https://vak.minobrnauki.gov.ru>.

Отзывы на автореферат просим выслать по адресу: 432970, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, д. 42, УлГУ, Отдел подготовки кадров высшей квалификации.

Автореферат разослан «___» _____ 2021 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



О.А. Максимов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования проявляется в следующих аспектах.

Социально-экономический аспект. Банковские вклады являются устойчивым источником формирования кредитных ресурсов. По данным Банка России, объем банковских вкладов населения в 2020 г. вырос на 11,6% и впервые превысил 34 трлн руб., при этом доля банковских вкладов в иностранной валюте составила примерно 20% от всех банковских вкладов физических лиц, что объясняет распространенность и востребованность договоров банковского вклада (далее по тексту также – договор БВ), несмотря на тенденции снижения размера процентных ставок и появление альтернативных инструментов вложения денежных средств. За последние тридцать лет в социально-экономической сфере произошли кардинальные изменения, которые обусловили необходимость новых подходов к регулированию финансовых сделок (включая банковский вклад), представленных до недавнего времени преимущественно правовыми нормами, созданными в середине 90-х гг. прошлого века. Происходящие в России экономические и социальные преобразования, интенсивное развитие экономики и финансового рынка, появление новых видов инвестирования, внедрение цифровизации, обновление видов вкладов оказывают существенное влияние на правовое регулирование договора банковского вклада и обуславливают необходимость обновления теоретических знаний о нем.

Доктринальный аспект. Развитие социально-экономических отношений, финансовых сделок, укрепление стабильности банковской системы России, повышение гарантированности возврата вкладов, усложнение складывающейся банковской практики происходит на фоне отсутствия обновленного цивилистического знания о договоре банковского вклада. В частности, в настоящее время в доктрине отсутствует унифицированный подход к определению правовой природы договора банковского вклада, возможности применения к данному договору норм права, регулирующих договор займа, установлению допустимых границ в применении к банковскому вкладу положений гл. 45 ГК РФ.

Кроме того, реформирование гражданского законодательства влечет за собой необходимость уточнения многих положений, посвященных договору банковского вклада, в том числе в части расширения перечня его объектов, появления новых видов сберегательных и депозитных сертификатов, не предусматривающих право владельца сертификата на получение вклада по требованию, исключения из гражданского оборота сберегательных книжек и сберегательных сертификатов на предъявителя.

Отсутствие явного разделения договора банковского вклада и банковского счета приводит к их смешению и вызывает проблемы теоретического и практического характера. В теории гражданского права отсутствует единый подход к определению счета по вкладу и его места в системе банковских счетов, к правовому режиму, а также понимание операций, которые могут по этому счету осуществляться. Для решения данной проблемы необходимо доктринально установить цель открытия счета по вкладу и соотнести его с банковскими счетами и внутренними счетами кредитной организации.

В процессе осуществления банковской операции по привлечению денежных средств и драгоценных металлов во вклады физических и юридических лиц возникают сложности из-за недостаточного теоретического обоснования, что приводит к её неэффективному использованию и соответственно ограничению возможностей, которые потенциально заложены в экономической и юридической модели договора банковского вклада.

В научной литературе договор банковского вклада нередко выступает объектом исследования, однако многие из аспектов, связанных с договором банковского вклада, получают полярные правовые оценки в доктринальной среде.

Правотворческий аспект. Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, не являются статичными: они трансформируются под влиянием изменений экономической, политической, социальной сфер; значительное воздействие на финансовые сделки оказывает внедрение в банковскую деятельность передовых технологий, бизнес-процессов, новых объектов правоотношений. Изменение таких отношений происходит быстрее, чем их правовое регулирование.

Особую актуальность тема диссертационного исследования приобретает в связи с динамичным реформированием гражданского законодательства, в процессе которого изначально не предполагалось внесения каких-либо существенных

изменений в гл. 44 ГК РФ «Банковский вклад», за исключением регулирования отношений по договору банковского вклада в драгоценных металлах. Однако, помимо включения в гл. 44 ГК РФ соответствующей ст. 844.1, существенным образом была переработана ст. 844 ГК РФ «Сберегательный и депозитный сертификаты», были внесены изменения и в другие статьи гл. 44 ГК РФ, что обуславливает необходимость научного анализа этих новелл. В новых экономических реалиях происходит постепенная конвергенция текущего счета, открываемого в рамках договора банковского счета, и вклада до востребования, что требует изменений действующего законодательства.

Понятие договора банковского вклада, его форма, права и обязанности сторон детерминированы нормами гражданского законодательства, но одновременно конкретизируются – и не всегда удачно – нормами других отраслей законодательства. Соотношение гражданского и смежного законодательства в сфере регламентации банковского вклада должно быть предметом постоянного и пристального научного внимания.

В целом правовое регулирование договора банковского вклада требует дальнейшего реформирования, в том числе путем усовершенствования действующих норм гл. 44 ГК РФ, на базе актуальной теоретической основы.

Правоприменительный аспект. Результатом недостаточности теоретического исследования договора банковского вклада и несовершенства действующего законодательства в данной сфере является отсутствие единообразной и последовательной практики применения норм, регулирующих данный договор. Например, отсутствие четкого разделения договоров банковского вклада и договора банковского счета вызывает у правоприменителей сомнения в возможности применения общих положений о договоре банковского счета к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад. Конкуренция и коллизии между гражданским и банковским законодательством создают трудности в правильном выборе подлежащих применению правовых норм, что негативно сказывается на эффективности судебной защиты.

Вышеизложенное обуславливает актуальность сущностного исследования договора банковского вклада, которое должно способствовать дальнейшему

реформированию гражданского законодательства в этой части с целью наиболее эффективного применения рассматриваемого договора на практике при соблюдении достойного уровня гарантированности прав и законных интересов вкладчиков.

Степень научной разработанности темы. Проблематика правового регулирования договора банковского вклада была обозначена и частично решалась в следующих диссертационных исследованиях, посвященных договору банковского вклада или отдельным его видам: Попова А.В. «Теоретические проблемы правового положения банков и обязательств, возникающих из договоров банковского счета и банковского вклада» (СПб., 1998); Ефимова Л.Г. «Банковские сделки (актуальные проблемы)» (М., 2000); Лазаренко В.Ф. «Договор банковского вклада в гражданском праве России» (Волгоград, 2003); Новицкая В.Н. «Правовое регулирование банковских вкладов граждан» (М., 2004); Данилкина Е.И. «Договор банковского вклада с участием физических лиц по гражданскому законодательству РФ» (М., 2005); Маласаева И.Г. «Правовые основы защиты вкладов граждан в банковской системе Российской Федерации» (М., 2005); Макаров А.П. «Содержание договора банковского вклада» (М., 2011); Молдованов М.М. «Правовое регулирование договора банковского вклада в Российской Федерации» (М., 2011); Никифорова А.Е. «Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей банковских услуг по законодательству Российской Федерации» (М., 2012).

Как видим, основная научная дискуссия по рассматриваемому вопросу на диссертационном уровне пришлась на конец XX – первое десятилетие XXI в., и с момента последнего комплексного исследования прошло почти 10 лет. Очевидно, что сущностное понимание договора банковского вклада нуждается в новом научном осмыслении – с учетом накопленного за этот период как теоретического, так и практического материала.

Несмотря на состоявшиеся монографические исследования, посвященные договору банковского вклада, по многим проблемным вопросам (правовая природа договора банковского вклада, соотношение со смежными договорными конструкциями, особенности счета по вкладу, перерасчет выданных вкладчику или капитализированных процентов при досрочном возврате вклада и др.) до сих пор нет единого мнения. Кроме того, с внесением знаковых изменений в гражданское законодательство, регулирующее

договор банковского вклада, в цивилистике появились новые дискуссионные вопросы, требующие доктринального разрешения.

Аспекты, связанные с обязательным страхованием вкладов, рассматривались в диссертационных исследованиях А.В. Турбанова «Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации» (М., 2004); Д.В. Гаврилина «Особенности правового статуса агентства по страхованию вкладов как элемента банковской системы Российской Федерации» (М., 2005); Ю.И. Плохуты-Плакутиной «Система страхования банковских вкладов: правовой аспект» (М., 2008); Д.Н. Рудова «Страхование банковских вкладов в Российской Федерации: гражданско-правовой аспект» (М., 2008); Е.А. Заводы «Финансово-правовые аспекты страхования вкладов в Российской Федерации» (М., 2009); А.А. Богомоллова «Правовое регулирование страхования вкладов в банках Российской Федерации» (М., 2009); Л.Д. Ткебучавы «Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов: сравнительно-правовое исследование» (М., 2010). В силу преимущественно публично-правовой направленности указанных исследований вопросы самого договора банковского вклада в них затрагивались фрагментарно, задачи формирования единой цивилистической концепции договора банковского вклада в них не ставились и не решались.

Наибольший вклад в разработку проблем договора банковского права в отечественной науке в разные годы был сделан М.М. Агарковым, М.И. Брагинским, В.В. Витрянским, Л.Г. Ефимовой, С.В. Сарбашем, труды которых составили основную теоретико-методологическую базу настоящей диссертации; отдельные результаты их исследований в настоящей диссертации были модернизированы с учетом актуальных изменений законодательства и правоприменительных подходов.

Целью диссертационного исследования является разработка целостной цивилистической теории договора банковского вклада, включающей определение его понятия, правовой природы, характеристики договора как банковской операции, его места в дихотомичных классификациях гражданско-правовых договоров, элементов (стороны, предмет, форма) и содержания как совокупности обязанностей кредитной организации.

Для достижения поставленной цели в работе были поставлены и решены следующие исследовательские задачи:

- определение правовой природы договора банковского вклада через его соотношение с договорами хранения, займа и банковского счета;
- раскрытие содержания банковской операции по привлечению денежных средств и драгоценных металлов от физических и юридических лиц в её соотношении с договором банковского вклада;
- установление места договора банковского вклада в классификациях гражданско-правовых договоров;
- выявление особенностей правового положения вкладчиков и субъектов, имеющих право привлекать вклады;
- характеристика предмета договора банковского вклада как существенного условия применительно ко всем видам вкладов, его взаимосвязь с объектом договора;
- анализ новелл в регулировании требований, предъявляемых к форме договора банковского вклада;
- рассмотрение обязанностей кредитной организации по договору банковского вклада и проблем их правового регулирования.

Объектом диссертационного исследования выступают урегулированные нормами гражданского, банковского и иного смежного законодательства общественные отношения, возникающие из договора банковского вклада.

Предмет исследования составляют научные труды, затрагивающие вопросы договора банковского вклада, нормы российского права, регулирующие указанные правоотношения, а также судебная и банковская практика их применения.

Методологическая основа диссертационного исследования определяется поставленными в работе целью и задачами. В процессе их достижения и решения использовался общенаучный диалектический метод познания, позволивший рассмотреть правовую природу договора банковского вклада в его динамике, от генезиса до настоящего времени, и обозначить возможные направления и перспективы его изменения в будущем. Руководящим началом при анализе отношений, возникающих в результате заключения договора банковского вклада, явилось соблюдение принципа единства исторического и логического, абстрактного и

конкретного, общего и особенного.

Использовались общенаучные методы познания: анализ, синтез, дедукция, индукция, системный, исторический, функциональный, сопоставление и сравнение.

Применялись частнонаучные (специально-юридические) методы исследования: формально-догматический – для установления правовых норм, регулирующих отношения по осуществлению переводов денежных средств со счета по вкладу; историко-правовой – для демонстрации изменения доктринальных и законодательных подходов к определению правовой природы договора банковского вклада; правового моделирования – для формирования конструкции смешанного договора, предусматривающего возможность осуществления расчетов по счету по вкладу (депозиту); сравнительно-правовой – для исследования аналогов зарубежного правового регулирования схожих общественных отношений; метод юридического толкования – для установления содержания правовых норм, регламентирующих права и обязанности сторон по договору банковского вклада.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили научные труды ученых-правоведов, таких как М.М. Агарков, С.С. Алексеев, Д.Г. Алексеева, С.И. Аскназий, М.И. Брагинский, С.Н. Братусь, А.Г. Быков, Е.В. Вавилин, В.В. Витрянский, А.А. Вишневский, А.В. Габов, Ю.С. Гамбаров, А.М. Гатин, В.Г. Голубцов, Б.М. Гонгало, В.П. Грибанов, В.П. Емельянцеv, И.В. Ершова, Л.Г. Ефимова, Е.А. Завода, Р.З. Загиров, В.В. Зайцев, О.В. Зайцев, О.С. Иоффе, А.А. Кальгина, С.П. Карчевский, Д.А. Керимов, Г.В. Колодуб, Е.В. Коломенская, Е.С. Компанеец, О.А. Красавчиков, П.В. Крашенинников, А.Я. Курбатов, А.Н. Левушкин, Ю.Г. Лескова, Л.А. Лунц, Ю.Г. Марков, Н.И. Матузов, А.В. Малько, Д.И. Мейер, С.Д. Могилевский, С.Ю. Морозов, И.Б. Новицкий, Л.А. Новоселова, О.М. Олейник, Б.И. Пугинский, Н.Ю. Рассказова, В.П. Реутов, О.А. Рузакова, О.Н. Садиков, С.В. Сарбаш, З.Ф. Сафин, В.В. Сергеев, А.В. Степанченко, Е.А. Суханов, В.М. Сырых, Н.Н. Тарасов, Ю.К. Толстой, Д.А. Торкин, Е.М. Тужилова-Орданская, Е.А. Флейшиц, М.Ю. Челышев, А.Е. Шерстобитов, Г.Ф. Шершеневич, А.Э. Эрделевский, В.Ф. Яковлев и др.

При написании диссертации использовались также труды представителей пермской юридической школы: В.А. Болдырева, В.Г. Голубцова, Е.Г. Комиссаровой, О.А. Кузнецовой, Н.В. Сыропятовой.

В нормативную основу исследования вошли такие основополагающие нормативно-правовые акты, как Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая), Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон РФ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также иные кодифицированные и некодифицированные федеральные законы и иные нормативные акты, регулирующие договор банковского вклада.

Эмпирическую основу исследования составили правоприменительные акты Конституционного Суда РФ (17), Европейского Суда по правам человека (1), Верховного Суда РФ (6), Высшего Арбитражного Суда РФ (5), российских федеральных арбитражных судов и судов общей юрисдикции (6). Всего в работе присутствуют ссылки на 35 актов судебной практики.

Научная новизна работы состоит в том, что на базе имеющихся теоретических положений, представленных в диссертационной работе, сформулировано целостное научное представление о договоре банковского вклада. В работе выделены и исследованы существенные признаки договора банковского вклада, осуществлен анализ природы отношений, возникающих при зачислении и списании со счета по вкладу денежных средств вкладчика, выявлены проблемные аспекты формы договора банковского вклада, прав и обязанностей сторон. В результате проведенного анализа предложено решение теоретических и практических проблем в регулировании договора банковского вклада, рассмотрены перспективы развития этого договора и соответствующих норм гражданского законодательства.

В диссертации сформулированы характерные признаки договора банковского вклада, отличающие его от договоров банковского счета и договора займа; осуществлен сравнительный анализ счета по вкладу с банковскими счетами и внутренними счетами кредитных организаций; выделены признаки договора банковского вклада как банковской операции; дана правовая характеристика договора банковского вклада; выявлены особенности проявления реальности и публичности рассматриваемого

договора; исследованы доктринальные подходы к существенным условиям договора банковского вклада, предмет договора определен как существенное условие применительно ко всем видам вкладов; проанализированы стороны договора банковского вклада и выявлены недостатки правового регулирования участия сторон в данных договорных отношениях; проведен анализ способов оформления договора банковского вклада, в том числе через применение депозитных и сберегательных сертификатов; изучена правовая природа процентов по вкладу; обоснованы границы возможного применения к счету по вкладу норм, регулирующих договор банковского счета, а также установлена природа данных правоотношений; обоснована невозможность перерасчета капитализированных или выплаченных процентов при досрочном возврате вклада; исследованы способы возврата банковских вкладов и особенности реализации этой обязанности в зависимости от вида банковского вклада.

Научная новизна исследования определяется следующими **положениями, выносимыми на защиту:**

1. Договор банковского вклада имеет особую правовую природу, отличающую его от договоров хранения, займа и банковского счета, и обладает собственными сущностными признаками: основной целью открытия и ведения счета по вкладу является учет задолженности перед вкладчиком, а факультативной, если вкладчиком является физическое лицо, – осуществление переводов денежных средств; он является публичным договором и договором присоединения (с вкладчиком – физическим лицом); обладает статусом банковской операции с присущими ей признаками; кредитная организация не может требовать расторжения договора, кроме случаев, предусмотренных законом; сущностными признаками выступают также безусловная возмездность договора, невозможность использования электронного средства платежа (банковской карты) при распоряжении денежными средствами, находящимися во вкладе; он является договором смешанного типа, если допускается проведение расчетов по счету по вкладу (депозиту); субсидиарное применение к договору банковского вклада норм, регулирующих другие гражданско-правовые договоры, возможно только в случае прямого указания в гл. 44 ГК РФ.

2. Одним из сущностных признаков договора банковского вклада как самостоятельной договорной конструкции является закрепление за деятельностью по

привлечению вкладов статуса банковской операции по привлечению вкладов физических и юридических лиц, объектом которой являются денежные средства в российской и иностранной валюте, драгоценные металлы. Банковская операция включает в себя как основание совершаемых действий (договор банковского вклада), регулируемое нормами частного права, так и фактически совершаемые действия по реализации возникших правоотношений, которые устанавливаются нормами публичного права и выходят за рамки частноправового регулирования.

Особенностью банковской операции по привлечению вкладов физических и юридических лиц является выполнение регулятивных и надзорных функций публично-властным субъектом (Банк России), не только определяющим публично-правовые отношения по привлечению вкладов, но и опосредованно влияющим на частноправовые отношения кредитной организации и вкладчика.

3. Договор банковского вклада является реальным, возмездным, односторонне-обязывающим, а с вкладчиком – физическим лицом – публичным и договором присоединения.

Реальность договора банковского вклада означает, что право вкладчика требовать возврата суммы вклада и соответствующая обязанность банка по возврату вклада возникают только с момента фактической передачи денежных средств (драгоценного металла): до момента получения денежных средств у кредитной организации отсутствуют какие-либо обязательства перед вкладчиком, а сами действия кредитной организации по принятию вклада являются не обязательством, а одним из элементов процесса заключения договора. Способы передачи денежных средств или драгоценных металлов во вклад зависят от личности вкладчика, наличия у него счета в этом или ином банке, от объекта вклада и влияют на определение момента внесения вклада: таким моментом является при внесении вклада наличными денежными средствами или драгоценными металлами передача в кассу банка; при переводе денежных средств в безналичной форме со счета вкладчика, открытого в другом банке, – зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка; при причислении к вкладу суммы начисленных вкладчику процентов – дата совершения внутрибанковской бухгалтерской проводки; при перечислении денежных средств со счета вкладчика, открытого в этом же банке, на счет по вкладу – вручение банку распоряжения вкладчика о переводе

денежных средств. Внесение во вклад драгоценных металлов помимо фактической передачи слитков драгоценных металлов может быть произведено посредством передачи или перечисления денежных средств с учетом действующих в кредитной организации цен на драгоценные металлы.

Наличие обязанностей вкладчика, установленных публично-правовым регулированием, не влияет на квалификацию договора банковского вклада как односторонне-обязывающего договора.

Публичность договора банковского вклада не является абсолютной и может ограничиваться в установленных законом случаях, предусматривающих право кредитной организации отказаться от заключения договора с физическим лицом.

Публичность договора банковского вклада и признание его договором присоединения не предполагают запрета его заключения на нетиповых условиях.

4. Стороной-должником по договору банковского вклада, помимо банков, могут быть небанковские кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на привлечение вкладов от юридических лиц на основании закона или нормативных актов Банка России, а также другие субъекты гражданского оборота, которые наделены правом привлекать вклады в силу прямого указания закона (Банк России, Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»), в связи с этим осуществляемые некредитными организациями депозитные операции также должны регулироваться нормами о договоре банковского вклада.

Договору банковского вклада, вкладчиком по которому является физическое лицо, присущи особенности, позволяющие выделить его в отдельный вид договора банковского вклада: публичность; применение норм Федерального закона РФ «О защите прав потребителей»; право вкладчика получить вклад или его часть по первому требованию вкладчика (за исключением сберегательных сертификатов, не предусматривающих получение вклада по требованию); запрет на одностороннее уменьшение банком размера процентов по вкладу, заключенному на определенный срок или на условиях выдачи по наступлении предусмотренных договором обстоятельств; возможность получения вклада как в наличной, так и в безналичной форме; стороной-должником выступает только кредитная организация, имеющая статус банка;

дополнительные публично-правовые требования к банкам, привлекающим вклады физических лиц.

5. Условие договора можно считать существенным тогда, когда оно не может быть восполнено диспозитивной нормой, вследствие чего такой договор следует считать незаключенным, так как положения ст. 432 ГК РФ, определяя существенные условия договора, преследуют цель установления факта заключения договора. В связи с этим, по общему правилу, предмет – единственное существенное условие договора банковского вклада, под которым следует понимать обязательство банка вернуть вкладчику сумму вклада (драгоценный металл) и уплатить проценты на сумму вклада на условиях, предусмотренных договором. В отличие от предмета, объектом договора банковского вклада являются денежные средства (вклад) в российской или иностранной валюте, драгоценные металлы.

В отношении отдельных видов договора банковского вклада установлены дополнительные существенные условия: по договору банковского вклада, заключенного в пользу третьего лица, – указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится банковский вклад; по вкладу в драгоценных металлах – наименование драгоценного металла, порядок расчета денежной суммы, подлежащей выдаче вкладчику, если условия договора предусматривают выдачу денежных средств, эквивалентных стоимости этого металла, размер процентов, установление формы их получения вкладчиком, порядок расчета денежных средств, подлежащих уплате в качестве процентов.

6. Соблюдение формы договора банковского вклада может подтверждаться выдачей сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата, приходным кассовым ордером, выпиской с банковского счета вкладчика, иными документами, выданными вкладчику, в тексте которых отражен факт внесения соответствующих денежных средств или драгоценных металлов. Внесение денежных средств на счет банка гражданином-вкладчиком, действующим при заключении договора разумно и добросовестно, может доказываться любыми выданными ему документами, в том числе договором, в тексте которого содержится указание на то, что документом, удостоверяющим прием вклада, и основанием для исполнения банком принятых на себя обязательств, является сам договор.

При выдаче кредитной организацией сберегательного сертификата юридическому лицу или выдаче депозитного сертификата физическому лицу в случае отсутствия в нем обязательных условий о размере процентной ставки или порядке ее определения, а также о сроках выплаты процентов, происходит нарушение требований, предъявляемых к данным документарным ценным бумагам в части соблюдения обязательных реквизитов, что влечет за собой последствия, установленные п. 2 ст. 143.1 ГК РФ. Такой документ не является ценной бумагой, но сохраняет значение письменного доказательства, подтверждающего размещение вкладчиком денежных средств во вклад в кредитной организации. Проценты владельцу сертификата должны выплачиваться кредитной организацией до момента фактического возврата вклада, поскольку действующее законодательство устанавливает обязанность кредитной организации уплачивать проценты за пользование денежными средствами вкладчика, размещенными во вклад, до момента фактического возврата вклада.

7. При исполнении кредитной организацией обязанности по открытию и ведению счета по вкладу, применение к нему термина «депозитный» является некорректным, поскольку противоречит закону и сущности данного счета. Счет по вкладу отличается от текущего счета, поскольку его основная цель – учет денежных средств (драгоценных металлов), размещаемых в кредитных организациях для получения доходов в виде процентов, начисляемых на вклад, а для вкладов юридических лиц, вкладов, оформленных депозитными и сберегательными сертификатами, эта цель является единственной.

Применение банковской карты для выполнения банком распоряжений вкладчика о совершении расчетных и кассовых операций противоречит сути договора банковского вклада и действующему правовому регулированию. Правовой режим счета по вкладу (депозиту) напрямую зависит от вида вклада. Вклады юридических лиц предполагают ограниченную совокупность операций, которые могут совершаться по счетам по вкладу: зачисление на счет по вкладу суммы денежных средств, определенных договором банковского вклада; зачисление денежных средств для пополнения вклада, если договор банковского вклада допускает пополнение вклада; причисление (капитализация) процентов, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада; возврат суммы вклада и начисленных процентов на

расчетный или аналогичный ему счет этого юридического лица. Счет по вкладу (депозиту) в данной конструкции договора банковского вклада близок к ссудному счету, назначением которого является учет задолженности заемщика перед банком.

Срочный вклад физического лица, вклад до востребования позволяют зачислять на счет по вкладу денежные средства от третьих лиц, осуществлять переводы. Договор банковского вклада, потенциально допускающий возможность осуществления расчетов по счету по вкладу (депозиту), следует квалифицировать как договор смешанного типа, позволяющий применить соответствующие нормы гл. 44 или гл. 45 ГК РФ, включая ст. 851 ГК РФ, предусматривающую возможность уплаты банку вознаграждения за оказанные услуги по совершению операций с денежными средствами вкладчика (в случае, если для вкладчика создается дополнительное благо или иной полезный эффект).

8. При исполнении обязанности кредитной организации по начислению и уплате процентов за пользование денежными средствами вкладчика следует учитывать, что размер процентной ставки может рассчитываться на основании переменных величин, которые не зависят от самой кредитной организации или аффилированных с ней лиц («плавающая» ставка), в этом случае в договоре должны содержаться указания на переменные величины, ссылка на общедоступный источник информации, содержащий значения переменных величин, указание на риски, связанные с изменением переменных величин как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения.

Несмотря на то что по общему правилу в публичном договоре условие о цене должно быть одинаково для всех обратившихся потребителей соответствующей категории, размер процентных ставок в договоре банковского вклада может отличаться в зависимости от категории вкладчиков, вида вклада, объекта договора, срока, периодичности уплаты процентов, места географического нахождения соответствующего подразделения банка.

Категории «полная стоимость потребительского кредита» и «полная стоимость вклада» существенно отличаются друг от друга не только по формулам расчета стоимости вклада или кредита, но и по правовому значению и последствиям нарушения их максимальных значений: «полная стоимость потребительского кредита» подлежит обязательному доведению до сведения заемщика, устанавливает величину

расходов, которые должен будет понести заемщик в связи с заключением кредитного договора, последствием нарушения максимальной величины полной стоимости кредита является возможность применения к банку мер, предусмотренных ст. 74 Закона о ЦБ РФ. А «полная стоимость вклада» устанавливает размер максимальной величины дохода, который может потенциально получить вкладчик, без учета фактических его доходов, полученных по вкладу, последствием превышения базового уровня доходности вкладов является увеличение страховых взносов.

Недопустим перерасчет выплаченных вкладчику процентов или процентов, направленных на капитализацию суммы вклада при досрочном возврате вклада или его части, поскольку п. 4 ст. 453 ГК РФ устанавливает, что стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Поэтому в случае отсутствия в договоре указаний на иной порядок банк не имеет права пересчитать уже выплаченные или капитализированные проценты.

9. Возврат вклада должен быть произведен в той же валюте, в которой он был внесен вкладчиком. Исключения из этого правила могут быть установлены только законом. В случае если договор банковского вклада в драгоценных металлах устанавливает возможность возврата вклада денежными средствами в сумме, эквивалентной стоимости этого драгоценного металла, существенным условием такого договора является установление порядка расчета этой суммы. Вклад до востребования, досрочно истребуемый вклад должны быть возвращены вкладчику не позднее операционного дня, следующего за днем предъявления соответствующего требования. Форма и способ возврата банковского вклада устанавливаются вкладчиком, кроме случаев, прямо предусмотренных законом.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что его положения формируют целостную научную теорию о договоре банковского вклада, а сформулированные выводы и предложения имеют теоретико-методологическое значение и могут способствовать дальнейшему развитию науки гражданского права в соответствующей части. При этом:

- доказаны положения, вносящие вклад в расширение научных представлений о понятии, правовой природе, элементах, содержании, видах договора банковского вклада;

- применительно к проблематике диссертации результативно (эффективно, то есть с получением обладающих новизной результатов) использован диалектический метод познания правовой действительности, а также общенаучные (анализ, синтез, дедукция, индукция, системный, исторический, функциональный, сопоставление и сравнение и др.) и частнонаучные (формально-догматический, историко-правовой, правового моделирования, сравнительно-правовой, юридическое толкование) методы познания;

- изложены подходы к характеристике формы, сторон, предмета договора банковского вклада, а также его существенных условий;

- раскрыто соотношение договора банковского вклада со смежными гражданско-правовыми договорами (заём, хранение, банковский счет) и его место в дихотомичных классификациях договоров (реальный, односторонне-обязывающий, возмездный, публичный, договор присоединения);

- изучены генезис и развитие правовой регламентации договора банковского вклада в российском гражданском праве;

- проведена модернизация научных знаний о договоре банковского вклада в части его правовой природы, соотношении со смежными договорными конструкциями, а также видов, формы, субъектного состава, существенных условий, обязанностей кредитной организации.

Практическая значимость работы состоит в том, что выводы и рекомендации, содержащиеся в ней, могут быть использованы в целях совершенствования законодательства и в практической деятельности участников гражданского оборота. На основе разработанного научного представления о договоре банковского вклада сформулированы конкретные предложения по изменению действующего российского законодательства для совершенствования правового регулирования договора банковского вклада и его видов:

- в результате конвергенции текущего счета и вклада до востребования актуализируется необходимость исключить из гражданско-правового регулирования

договор банковского вклада до востребования в силу того, что его сберегательная функция утратила свое практическое значение;

- пункт 4 ст. 834 ГК РФ изложить в редакции: «Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также к другим кредитным организациям, принимающим в соответствии с законом или нормативными актами Банка России вклады (депозиты) от юридических лиц, а также к юридическим лицам, наделенным правом привлекать вклады юридических лиц в силу прямого указания закона»;

- пункт 1 ст. 835 ГК РФ следует изложить в редакции: «Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом, либо иные юридические лица в силу прямого указания закона»;

- часть 2 ст. 36 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности», противоречащую ст. 36.1 указанного Закона, изложить в редакции: «Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику, или другими способами, установленными законом»;

- пункт 1 ст. 838 ГК РФ изложить в редакции: «За пользование денежными средствами, размещенными вкладчиком по договору банковского вклада, банк уплачивает вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада»;

- дополнить ст. 838 ГК РФ пунктом 4 следующего содержания: «В случае установления в договоре банковского вклада размера процентной ставки, рассчитываемой на основании переменных величин, в договоре должно содержаться указание на переменные величины, ссылка на общедоступный источник информации, содержащий значения переменных величин, указание на риски, связанные с изменением переменных величин как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения».

Апробация результатов работы. Диссертация выполнена и обсуждена на кафедре предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет».

Основные результаты работы докладывались на научно-практических конференциях: «Фундаментальные и прикладные проблемы развития юридической науки» (г. Пермь, 1998); «Пермский конгресс ученых-юристов» (г. Пермь, 2010); «Третий Пермский конгресс ученых-юристов» (г. Пермь, 2012); «Медиация как культура согласия» (г. Пермь, 2013); «Четвертый Пермский конгресс ученых-юристов» (г. Пермь, 2013); «Актуальные проблемы предпринимательского права и процесса» (г. Пермь, 2013); «Научные воззрения профессора Г.Ф. Шершеневича в современных условиях конвергенции частного и публичного права (к 150-летию со дня рождения)» (г. Казань, 2013); «Пятый Пермский конгресс ученых-юристов» (г. Пермь, 2014); «Банкротство в системе рыночных отношений» (г. Пермь, 2015); «Актуальные проблемы корпоративного права и арбитражного процесса» (г. Пермь, 2015); «Тенденции развития права и экономики в XXI веке» (г. Пермь, 2016); «Безопасность личности, государства и общества» (г. Пермь, 2016); «Седьмой Пермский конгресс ученых-юристов» (г. Пермь, 2016); «Актуальные проблемы обязательственного права и арбитражного процесса» (г. Пермь, 2017); «Право и наука в современном мире» (г. Пермь, 2018).

По теме диссертационного исследования имеется 20 публикаций, из которых 4 (1 – в соавторстве) опубликованы в изданиях, входящих в перечень, определенный ВАК.

Структура работы обусловлена целью исследования, а также задачами, решаемыми для ее достижения. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих по три параграфа, заключения и списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования; определяются ее цели, задачи, объект и предмет; раскрывается степень научной разработанности темы исследования; определяются теоретические, методологические и эмпирические основания исследования, его научная новизна; формулируются основные положения, выносимые на защиту; обосновывается теоретическая и практическая значимость; приводятся сведения об апробации результатов работы.

Первая глава **«Основы цивилистического учения о договоре банковского вклада»** составляет теоретическую и методологическую основу исследования и состоит из трех параграфов.

В первом параграфе **«Понятие и правовая природа договора банковского вклада»** рассматриваются концептуальные подходы к определению правовой природы договора банковского вклада в его динамике – от генезиса до современности. Анализ ретроспективного становления и развития договора банковского вклада позволяет утверждать о превалировании в дореволюционной доктрине двух основных подходов: признание договора банковского вклада в качестве разновидности займа или иррегулярной поклажи.

В современной доктрине по вопросу правовой природы договора банковского вклада имеются две основные позиции: разновидность договора займа (В.А. Белов, Л.Г. Ефимова, Б.Д. Завидов, С.В. Сарбаш и др.), самостоятельная договорная конструкция (В.В. Витрянский, А.П. Макаров, Н.Ю. Рассказова, А.Е. Шерстобитов и др.). Выявлены дополнительные характерные признаки, позволяющие квалифицировать договор банковского вклада как особый договор, отличающийся от договора займа.

Сделан вывод о наличии у договоров банковского вклада и банковского счета ряда отличительных признаков. Действующее правовое регулирование не предусматривает использование банковских карт для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, а также кредитование счета по вкладу (депозиту), поскольку это противоречит сути договора банковского вклада.

Обоснован вывод о конвергенции текущего счета и вклада до востребования.

Второй параграф **«Договор банковского вклада как банковская операция»** посвящен анализу деятельности кредитных организаций по привлечению вкладов физических и юридических лиц как банковской операции, а также месту договора банковского вклада в структуре банковской операции. Рассмотрено соотношение категорий «банковская операция», «банковская сделка» и «гражданско-правовая сделка».

В банковской операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц автором выделены характерные признаки: банковская операция, оформляемая договором банковского вклада между кредитной организацией и вкладчиком, включает в себя действия, необходимые для реализации прав и

обязанностей сторон в данном правоотношении, но в то же время предполагает совершение банком действий, предписанных существующими стандартами, правилами, обычаями; правом на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц обладают только кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на осуществление данной операции, либо субъекты, которым такое право предоставлено законом; объектом банковской операции по привлечению вкладов могут быть деньги и драгоценные металлы.

Обоснован вывод о том, что банковская операция по привлечению вкладов физических и юридических лиц, объектом которых являются денежные средства в российской и иностранной валюте, драгоценные металлы, включает в себя как основание совершаемых действий, регулируемое нормами частного права, так и фактически совершаемые действия, которые регламентируются нормами публичного права и выходят за рамки частноправового регулирования.

В третьем параграфе **«Место договора банковского вклада в классификациях гражданско-правовых договоров»** автор приходит к выводу о том, что в силу реальности договора банковского вклада для возникновения обязательства кредитной организации по возврату вклада необходим сложный юридический состав, включающий два юридических факта: заключение договора в письменной форме и передача вклада в распоряжение кредитной организации. Наличие обязанностей вкладчика, установленных публично-правовым регулированием, не влияет на правовую квалификацию договора банковского вклада как односторонне обязывающего договора. Публичность договора банковского вклада, заключенного с физическим лицом, не является абсолютной, поскольку законодательство допускает возможность отказа кредитной организации от заключения договора банковского вклада.

Договор банковского вклада признается договором присоединения, но это обстоятельство не исключает возможности заключения банком с вкладчиком договора на нетиповых условиях, если это обусловлено иными, отличающимися от базовых, условиями.

Вторая глава **«Элементы договора банковского вклада»** посвящена исследованию особенностей правового статуса сторон, предмета и формы договора банковского вклада и состоит из трех параграфов.

В первом параграфе **«Стороны договора банковского вклада»** отмечается, что правом привлекать во вклады денежные средства физических лиц обладают только кредитные организации, имеющие статус банка, а привлекать во вклады денежные средства юридических лиц, помимо банков, могут и небанковские кредитные организации, которым это право предоставлено законом или Банком России. Правом принимать во вклады денежные средства юридических лиц обладают только небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции и небанковские кредитные организации – центральные контрагенты. Помимо кредитных организаций в силу прямого указания закона привлекать во вклады денежные средства юридических лиц могут Банк России и государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ», поэтому к данным правоотношениям должны применяться положения гл. 44 ГК РФ.

Анализ соответствующих правовых норм и правоприменительной практики позволил выделить в качестве самостоятельного договор банковского вклада с участием физических лиц, учитывая характерные особенности в его правовом регулировании. Отдельное внимание уделено природе отношений по внесению во вклад денежных средств от третьих лиц.

Во втором параграфе **«Предмет договора банковского вклада»** сделан вывод о наличии единственного существенного условия данного договора – его предмета, остальные условия могут быть восполнены диспозитивными нормами.

В отношении отдельных видов договора банковского вклада (договор банковского вклада, заключенный в пользу третьего лица; договор банковского вклада в драгоценных металлах) выделены существенные условия, которые непосредственно не относятся к предмету договора.

В третьем параграфе **«Форма договора банковского вклада и тенденции ее изменения в условиях цифровизации»** обсуждаются разные способы придания договору банковского вклада письменной формы. Обосновывается, что электронная форма договора является разновидностью письменной формы. Для практического применения электронных документов при заключении и расторжении договора банковского вклада, распоряжении денежными средствами, находящимися во вкладе, наиболее значимым элементом является дистанционная идентификация вкладчика.

Анализируется новый способ заключения договора банковского вклада – использование финансовой платформы, дающей возможность заключить договор между оператором финансовой платформы и вкладчиком, соглашение об электронном документообороте, а также возможность подписания иных документов в соответствии с правилами финансовой платформы собственноручной подписью, электронной подписью, в т. ч. простой электронной подписью, ключ которой получен потребителем финансовых услуг при личной явке.

Подтверждение внесения денежных средств на счет банка гражданином-вкладчиком, действующим при заключении договора разумно и добросовестно, может доказываться любыми выданными ему банком документами.

Особое внимание уделено доктринальному анализу кардинальных изменений в отечественном законодательстве по регулированию сберегательных и депозитных сертификатов.

В третьей главе **«Обязанности кредитной организации как содержание договора банковского вклада»** описываются основные обязанности кредитной организации.

В первом параграфе **«Обязанность кредитной организации по открытию и ведению счета по вкладу»** обосновывается нетождественность понятий «банковский счет» и «счет по вкладу (депозиту)». Нормы ГК РФ о банковском вкладе являются специальными по отношению к нормам о банковском счете, поэтому при возникновении коллизии в правовом регулировании преимущество имеют нормы о договоре банковского вклада.

Выделены общие особенности правового режима счета по вкладу (депозиту): отсутствие возможности распоряжения денежными средствами, находящимися во вкладе, с использованием электронного средства платежа; ограниченный круг операций, проводимых по счету по вкладу (депозиту), связанный с зачислением на счет по вкладу денежных средств для пополнения суммы вклада и перечислением со счета денежных средств при частичном изъятии суммы вклада или его возврате; особое оформление распоряжений вкладчика при перечислении денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Проанализирована практика введения банками «заградительных комиссий», ограничивающих право вкладчика свободно распоряжаться денежными средствами,

размещенными во вклад. Сделан вывод о возможности взимания банками платы с вкладчиков только в случае оказания самостоятельной услуги, создающей для вкладчика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект.

Во втором параграфе **«Обязанность кредитной организации по начислению и уплате процентов за пользование денежными средствами вкладчика»** анализируются доктринальные подходы к определению правовой природы процентов по вкладу, на основании чего предложена новая редакция п. 1 ст. 838 ГК РФ. Сделан вывод о недопустимости введения отрицательных ставок в российской банковской практике, поскольку это противоречит сущности договора банковского вклада.

Несмотря на то, что договор банковского вклада, заключенный с физическим лицом, является публичным, размер дохода, полученного вкладчиками, может отличаться применением разных процентных ставок не только в зависимости от суммы вклада, но и в зависимости от периодичности начисления процентов, возможности их капитализации, способа определения процентной ставки, возможности пополнения вклада.

Проанализированы проблемные вопросы, связанные с правом кредитной организации на снижение процентных ставок по вкладам до востребования. Диспозитивность соответствующей правовой нормы не должна ухудшать положение вкладчиков по сравнению с установленным в законе регулированием, следовательно, договор банковского вклада не может содержать условие об освобождении банка от обязанности уведомления вкладчика о снижении размера процентов или о сокращении периода, с которого начинает действовать сниженная ставка.

Предлагается начислять проценты по вкладам, оформленным сертификатами, до момента фактического возврата вклада, что требует внесения изменений в действующее регулирование сберегательных и депозитных сертификатов. Сделан вывод о недопустимости перерасчета уже выплаченных вкладчику процентов или процентов, направленных на капитализацию суммы вклада.

В третьем параграфе **«Обязанность кредитной организации по возврату банковского вклада»** содержится вывод о возможных способах проявления инициативности для возврата вклада со стороны вкладчика.

Обязанность кредитной организации вернуть вклад по наступлению срока его возврата может быть реализована при указании в договоре банковского вклада реквизитов банковского счета, на который должна быть перечислена сумма вклада.

Автоматическое применение п. 6 ст. 837 ГК РФ, предусматривающего продление не востребовавшего срочного вклада на условиях вклада до востребования, невозможно, если договор банковского вклада позволяет произвести возврат вклада по указанным в договоре банковским реквизитам.

Надлежащим исполнением обязанности банка по возврату вклада будет являться возврат вклада в той же валюте, в какой он был размещен вкладчиком. Возможность возврата вклада в драгоценных металлах в денежной форме может быть прямо установлена условиями договора банковского вклада при включении в договор существенного условия о порядке расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче.

Доказывается, что, предъявляя требование о досрочном возврате вклада, вкладчик фактически изменяет договор, превращая вклад из срочного во вклад до востребования.

Физические лица вправе получить вклад по первому требованию за исключением вкладов, удостоверенных сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право на получение вклада по требованию. Срок и порядок возврата вклада юридическому лицу определяется договором банковского вклада. Сделан вывод о праве вкладчика-физического лица самостоятельно принимать решение о форме возврата вклада (наличная или безналичная).

В **заключении** изложены итоги диссертационного исследования в виде основных теоретических выводов и предложений по усовершенствованию гражданского законодательства в рассматриваемой сфере правоотношений.

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях:

*Работы в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией
Министерства науки и высшего образования Российской Федерации для
опубликования результатов диссертационных исследований:*

1. Афанасьев А.Б. Становление банковского вклада как самостоятельного договора и банковской операции // Право и государство: теория и практика. – 2021. – № 3 (195). – С. 73–83. – (0,89 п.л.).

2. Афанасьев А.Б. Правовое регулирование сберегательных и депозитных сертификатов // Хозяйство и право. – 2020. – № 11. – С. 101–116. – (1,4 п.л.).

3. Афанасьев А.Б., Сыропятова Н.В. Реформирование гражданского законодательства в сфере регулирования видов банковских счетов в условиях инновационной экономики // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2013. – Вып. 4 (22). – С. 257–264. – (0,7 п.л., авторский вклад - 0,35 п.л.).

4. Афанасьев А.Б. Практические аспекты реализации права вкладчика на получение вклада по первому требованию // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2012. – Вып. 3 (17). – С. 57–61. – (0,52 п.л.).

Работы, опубликованные в иных изданиях:

5. Афанасьев А.Б. Особенности правового регулирования публичных договоров при привлечении банками вкладов граждан // Пермский юридический альманах. Ежегодный научный журнал. – М.: Статут, 2021. – Вып. 4. – С. 403–414. – (0,67 п.л.).

6. Афанасьев А.Б. Форма возврата вкладов физическим лицам по договору банковского вклада // Право и наука в современном мире: сб. материалов междунар. науч.-практ. конф. (Пермь, 28 февр. 2018 г.) / отв. ред.: Р.В. Новиков, А.М. Бобров; ФКОУ ВО Перм. ин-т ФСИН России. – Пермь, 2018. – С. 18–22. – (0,19 п.л.).

7. Афанасьев А.Б. Проблемы защиты прав вкладчиков, заключивших договор банковского вклада на нетиповых условиях // Безопасность личности, государства и общества: вызовы и перспективы: материалы Первого междунар. симпозиума (Пермь, 11–12 окт. 2016 г.) / отв. ред.: М. Лосавио, П.С. Пастухов, С.В. Полякова, Н.В. Сыропятова. – Пермь, 2017. – С. 125–126. – (0,12 п.л.).

8. Афанасьев А.Б. Добросовестность сторон при заключении договора банковского вклада // Седьмой пермский конгресс ученых-юристов: материалы всеросс. науч.-практ. конф. (Пермь, 18–19 нояб. 2016 г.) / отв. ред.: В.Г. Голубцов, О.А. Кузнецова; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2016. – С. 234–236. – (0,23 п.л.).

9. Афанасьев А.Б. Форма договора банковского вклада: проблемы правоприменения // Актуальные проблемы защиты вещных прав. Актуальные проблемы арбитражного процесса : материалы ежегод. науч.-практ. конф. молодых

ученых (Пермь, ПГНИУ, 6 мая 2016 г.) / отв. ред. Д.Н. Латыпов, В.Г. Голубцов; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, – 2016. – С. 18–23. – (0,29 п.л.).

10. Афанасьев А.Б. Основные тенденции развития банковского регулирования в современных экономических условиях // Тенденции развития права и экономики в XXI веке: сб. материалов всеросс. науч. конф. (Пермь, 29 февр. 2016 г.) / ФКОУ ВО Перм. ин-т ФСИН России. – Пермь, 2016. – С. 61–63. – (0,31 п.л.).

11. Афанасьев А.Б. Заградительные условия в договоре банковского вклада, допускающего возможность его пополнения // Актуальные проблемы корпоративного права и арбитражного процесса: материалы ежегод. науч.-практ. конф. молодых ученых (Пермь, ПГНИУ, 8 мая 2015 г.) / отв. ред.: Д.Н. Латыпов, В.Г. Голубцов; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2015. – С. 7–10. – (0,17 п.л.).

12. Афанасьев А.Б. Первоочередные кредиторы по требованиям из договоров банковского счета и банковского вклада // Банкротство в системе рыночных отношений: актуальные проблемы нормотворчества и правоприменения: материалы ежегод. науч.-практ. конф. молодых ученых (Пермь, ПГНИУ, 17 апр. 2015 г.) / – Пермь, 2015. – С. 35–39. – (0,23 п.л.).

13. Афанасьев А.Б. Комиссионное вознаграждение банка в договоре банковского вклада // Научные воззрения профессора Г.Ф. Шершеневича в современных условиях конвергенции частного и публичного права (к 150-летию со дня рождения): сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. (Казань, 1–2 марта 2013 г.) / под ред. Д.Х. Валеева, К. Рончи, З.Ф. Сафина, М.Ю. Чельшева. – М., 2014. – С. 421–424. – (0,24 п.л.).

14. Афанасьев А.Б. Процентная ставка по договору банковского вклада. Современные тенденции правового регулирования // Актуальные проблемы предпринимательского права и процесса: материалы науч. конф. молодых ученых (Пермь, 8 мая 2013 г.) / отв. ред. Д. Н. Латыпов; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2013. – С. 16–19. – (0,17 п.л.).

15. Афанасьев А.Б. Институт медиации в банковской деятельности // Медиация как культура согласия: материалы межрегион. науч.-практ. конф., 23 апр. 2013 г. / сост.: Т. И. Марголина, Л. А. Ясырева. – Пермь, 2013. – С. 98–100. – (0,19 п.л.).

16. Афанасьев А.Б. Право на осуществление расчетов по договору банковского вклада и его влияние на юридическую характеристику договора банковского вклада //

Четвертый пермский международный конгресс ученых-юристов : материалы междунар. науч.-практ. конф. (Пермь, 18–19 окт. 2013 г.) / отв. ред. О.А. Кузнецова; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2013. – С. 187–189. – (0,29 п.л.).

17. Афанасьев А.Б. Причитающиеся проценты в теории и практике применения // Третий пермский конгресс ученых-юристов: материалы междунар. науч.-практ. конф. (Пермь, Перм. гос. нац. исслед. ун-т, 12 окт. 2012 г.) / отв. ред. О.А. Кузнецова; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2012. – С. 142–144. – (0,29 п.л.).

18. Афанасьев А.Б. О некоторых особенностях правового статуса Агентства по страхованию вкладов в Российской Федерации // Пермский конгресс ученых-юристов: тез. докл. междунар. науч.-практ. конф. (Пермь, Перм. ун-т, 22 окт. 2010 г.). – Пермь, 2010. – С. 82–84. – (0,17 п.л.).

19. Афанасьев А.Б. Гражданско-правовые аспекты возврата вкладов в Российской Федерации // Юридическая наука, практика и перспективы их развития: сб. науч. тр. / Перм. гос. ун-т. – Пермь, 2005. – С. 129–139. – (0,58 п.л.).

20. Афанасьев А.Б. Правовые гарантии защиты прав и интересов вкладчиков // Фундаментальные и прикладные проблемы развития юридической науки: тез. докл. науч.-практ. конф. (Пермь, 15–16 окт. 1998 г.) / Перм. гос. ун-т. – Пермь, 1998. – С. 79–82. – (0,15 п.л.).

Подписано в печать . .2021 г. Выход в свет . .2021 г.

Формат 60*84/16. Печать ризограф.

Набор компьютерный. Бумага ВХИ.

Тираж 120 экз. Усл. печ. 1,5. Заказ № ____.

Отпечатано в типографии «Винтер»

г. Пермь, ул. Я. Колоса, 10.

Тел. (342) 237-03-63