


0-789164

*На правах рукописи*

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Антон' (Anton), written in a cursive style.

**МАКАРОВ АНТОН ПЕТРОВИЧ**

**СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

Специальность 12.00.03. – Гражданское право;  
предпринимательское право; семейное право;  
международное частное право

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Москва – 2011

Диссертация выполнена в Федеральном государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации» на кафедре правового обеспечения рыночной экономики.

- Научный руководитель:** Витрянский Василий Владимирович  
доктор юридических наук,  
профессор, Заслуженный юрист РФ
- Официальные оппоненты:** Ефимова Людмила Георгиевна  
доктор юридических наук, профессор
- Степанов Дмитрий Иванович  
кандидат юридических наук
- Ведущая организация:** ФГБНУ "Исследовательский центр  
частного права при Президенте  
Российской Федерации"

Защита диссертации состоится 08 июля 2011 года в 12:00 часов на заседании Диссертационного совета по юридическим наукам Д. 502.006.15 в Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации по адресу: 119606, Москва, проспект Вернадского, дом 84, 1-ый учебный корпус, ауд. 2283.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке РАГС.

Автореферат разослан «08» июня 2011 года.

Ученый секретарь  
Диссертационного совета



В.В. Зайцев.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000660915

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность диссертационного исследования.** В современном обществе банки и иные кредитные организации имеют большое значение для поддержания стабильности финансовой системы как конкретной страны, так и всего мира. Осуществляя свою деятельность по привлечению и размещению денежных средств клиентов, кредитные организации «регулируют» направления движения денежного капитала, вводят денежные средства в экономику, способствуя нормальному протеканию и развитию товарно-денежных отношений в государстве. Роль и значение банков и иных кредитных организаций в регулировании денежных потоков в отдельной стране и в мире целом наглядно продемонстрировал начавшийся в 2008 году мировой финансовый кризис.

Одним из наиболее важных правовых инструментов, с помощью которого кредитные организации осуществляют привлечение денежных средств с целью последующего их размещения, является договор банковского вклада. В связи с этим особое значение приобретает выявление и анализ возможностей совершенствования существующего правового механизма регулирования отношений сторон по договору банковского вклада. Для решения данного вопроса необходимо детально рассмотреть структуру обязательственного правоотношения сторон, возникающего на основании заключения договора банковского вклада, установить точное содержание прав и обязанностей по договору, рассмотреть механизмы защиты нарушенных или оспоренных субъективных прав, существующих в рамках данного обязательственного правоотношения.

Последнее десятилетие двадцатого столетия для Российской Федерации были отмечены глобальными изменениями в политической, общественной, социальной и экономической жизни. Естественно, что такие изменения не могли оставить в стороне и банковскую сферу. Данные изменения заключаются прежде всего в появлении новых, ранее не существовавших банковских институтов (факторинг, банковская гарантия и др.), а также в структурных изменениях субъектного состава банковской системы. Увеличивается число частных физических и юридических лиц, пользующихся банковскими услугами. Наряду с ранее занимавшим на рынке

доминирующее положение Сбергательным Банком, появляется большое число частных кредитных организаций.

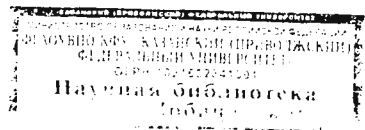
Разумеется, кардинальная перестройка банковской системы затронула и банковские институты, существовавшие в советский период. В частности, с принятием части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации качественному пересмотру подверглась регламентация отношений сторон по договору банковского вклада (изменились основания и порядок заключения договора, субъектный состав, содержание, а также способы защиты нарушенных или оспоренных прав вкладчиков). Однако, несмотря на произошедшие перемены, в первые годы после принятия части второй ГК РФ, в отечественной цивилистической науке отсутствовали глубокие теоретические исследования, посвященные анализу обязательственных отношений сторон по договору банковского вклада в условиях нового правового регулирования. Во многом следствием этого являются существующие коллизии, пробелы, недостатки в действующем гражданском законодательстве, регламентирующем отношения сторон по договору банковского вклада.

На сегодняшний день является дискуссионным такой основополагающий вопрос как соотношение двух нормативно-правовых актов: Гражданского Кодекса Российской Федерации и Федерального закона «О банках и банковской деятельности», направленных на регламентацию схожих правоотношений.

От его решения во многом зависит определение конкретных способов защиты нарушенных и (или) оспоренных прав физического лица – вкладчика и возможность распространения на отношения сторон по договору банковского вклада, заключенного с физическим лицом, норм Закона РФ «О защите прав потребителей».

Кроме того не является до конца разрешенным спор о границах распространения на отношения сторон, связанных с ведением депозитного счета, норм, регламентирующих отношения сторон по договору банковского счета.

Особую важность для практической банковской деятельности приобретает вопрос об обязательности для кредитной организации



заключения договора банковского вклада с физическими и юридическими лицами, а также о правовых основаниях для отказа кредитной организации от заключения такого рода договора.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловливается не только наличием спорных моментов, коллизий, пробелов в действующем гражданском законодательстве, регламентирующим отношения сторон по договору банковского вклада, но и наличием дискуссионных теоретических проблем, возникающих в этой связи. В частности, открытым остаётся вопрос о правовой природе отношений сторон по договору банковского вклада и соответственно о месте данного договора в системе гражданско-правовых обязательств.

Большой интерес к тому же представляет анализ структуры обязательственного правоотношения, возникающего как при внесении денежных средств во вклад на имя третьего лица, так и при внесении денежных средств во вклад третьим лицом.

Нет единодушия и по вопросу содержания обязательственного правоотношения, возникающего между вкладчиком и кредитной организацией, в силу заключения договора банковского вклада, а также определения содержания конкретных обязанностей, возлагаемых на должника в таком обязательстве.

**Степень разработанности темы исследования.** До революции практически отсутствовали фундаментальные научные труды, посвященные исследованию теоретических вопросов банковского вклада. Лишь в работах П.П. Цитовича и Г.Ф. Шершеневича можно встретить сведения о возникновении и становлении данного договора. Указанными авторами предпринимались новые попытки определить правовую природу договора, а также установить допустимый перечень операций, совершаемых по депозитному счету.

С развитием имущественного оборота в Советском Союзе, расширяется перечень осуществляемых банковских операций и увеличивается их объём, что неминуемо привело к возрастанию интереса представителей цивилистического сообщества к изучению теоретических и практических вопросов как банковского права, в целом, так и договора

банковского вклада, в частности. Отношения сторон по договору банковского вклада, а также правовой режим депозитного счета рассматривались, в частности в работах М.М. Агаркова, О.С. Иоффе, Н.Д. Казанцева, О.А. Красавчикова, Ф.Х. Либермана, В.П. Мозолина, В.Л. Скловского, Л.С. Эльяссона. Необходимо отметить также труды Е.С. Компанеец, Я.И. Куника, В.П. Корякова, В.К. Райхер, Е.А. Флейшиц, посвященные анализу кредитно-расчётных отношений.

С принятием части второй Гражданского кодекса Российской Федерации отмечается всплеск научных исследований доктринальных проблем и правоприменительной практики, касающихся банковских сделок. Вопросы эволюции банковского вклада в качестве самостоятельного гражданско-правового института находят отражение в работах В.А. Белова, В.А. Дмитриева-Мамонова, З.П. Евзлина, Н.Г. Семилютиной. Наиболее полно правоотношения сторон в рамках такого договора исследуются в трудах В.В. Витрянского, Л.Г. Ефимовой, Л.А. Новоселовой, Е.А. Павлодского, С.В. Сарбаша, К.Т. Трофимова.

Вместе с тем в настоящее время отсутствуют научные работы с комплексным подходом к изучению договора банковского вклада как отдельного института гражданского права.

К примеру, совершенно не раскрыты и не исследованы особенности содержания договора банковского вклада, предусматривающего использование банковских карт в качестве средства для осуществления расчетных и кассовых операций по депозитному счету.

**Цель и задачи исследования.** Целью настоящей диссертационной работы является комплексный анализ содержания обязательственного правоотношения сторон, возникающего на основании заключения договора банковского вклада, выявление особенностей всех обязанностей сторон по договору банковского вклада, дача теоретических обоснованных рекомендаций, необходимых для совершенствования действующего законодательства и правоприменительной практики в данной области. В соответствии с указанной целью были поставлены следующие задачи:

- проанализировать в историческом контексте процесс становления и развития правоотношений по договору банковского вклада;

- определить правовую природу договора банковского вклада с учетом высказанных в научной литературе точек зрения по данному вопросу;
- обозначить место договора банковского вклада в существующей системе гражданско-правовых договорных обязательств;
- изучить возможность распространения на обязательственное правоотношение из договора банковского вклада норм законодательства о защите прав потребителей;
- описать структуру возникающего обязательства при внесении денежных средств во вклад в пользу того или иного третьего лица;
- провести анализ действующей нормативно-правовой базы и сложившейся судебной практики с целью раскрытия содержания договора банковского вклада;
- рассмотреть особенности содержания договора банковского вклада с условием об использовании электронного средства платежа (банковской карты) в качестве средства для доступа к депозитному счету;
- исследовать механизм защиты прав вкладчиков, предусмотренный действующим законодательством;
- выявить особенности защиты нарушенных или оспоренных прав физических лиц – вкладчиков.

**Предметом диссертационного исследования** являются теоретические и практические проблемы, касающиеся правовой сущности и содержания обязательственного правоотношения, возникающего на основании заключения договора банковского вклада.

**Объектом диссертационного исследования** выступают гражданско-правовые нормы, регламентирующие договор банковского вклада, и сложившаяся на их основе судебная практика. Кроме того анализируются законопроекты о внесении соответствующих изменений в часть вторую ГК РФ и концепция реформирования гражданского законодательства, а также имеющаяся научная литература по исследуемому вопросу.

**Методологической основой исследования** являются как общие методы познания: анализ, синтез, индукция, дедукция, исторический подход, классификации, систематизации, так и специализированные методы

познания: историко-правовой, формально-юридический, сравнительно-правовой анализ и системный анализ.

**Нормативной основой исследования** явились нормы действующего российского гражданского законодательства, а также ряд положений актов европейского континентального и международно-частного права.

**Эмпирическую основу работы** составили материалы практики Конституционного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, судов общей юрисдикции и арбитражных судов, отдельные акты субъектов правоприменительной деятельности, в частности Центрального Банка Российской Федерации, а также ряд законопроектов о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и иные нормативно-правовые акты.

**Теоретическую основу диссертации** составляют труды известных дореволюционных и советских цивилистов, в частности: М.М. Агаркова, С.Н. Братуся, В.П. Грибанова, Д.М. Генкина, О.С. Иоффе, Н.Д. Казанцева, О.А. Красавчикова, Я.А. Куника, Л.А. Лунца, П. Линде, И.Б. Новицкого, В.А. Плинера, И.А. Покровского, Э.Г. Полонского, В.Л. Скловского, Е.А. Флейшиц, П.П. Цитовича, Г.Ф. Шершеневича, Л.С. Эльяссона и др.; а также работы современных представителей науки российского гражданского права, а именно: А.В. Аграновского, В.В. Артемова, Д.Г. Алексеева, Е.А. Абрамовой, Т.Е. Абовой, А.Г. Братко, В.А. Белова, М.И. Брагинского, А.А. Вишневецкого, А.П. Вершинина, А.Ю. Викулина, В.В. Витрянского, В.В. Долинской, С. Даниленко, В.С. Ема, Л.Г. Ефимовой, Ю.П. Егорова, С.Н. Жукова, Б.Д. Завидова, С.В. Запольского, А.Ю. Кабалкина, В.В. Кваниной, В.В. Качановой, Н.В. Корниловой, В.П. Мозолина, Д.А. Медведева, М.Н. Малединой, Н.С. Маленина, Л.А. Новоселовой, Т.Н. Нешатаевой, Е.А. Павлодского, Н.Ю. Рассказовой, Ю.В. Романца, А.П. Сергеева, Б.М. Сейнароева, В.Л. Слесарева, Д.И. Степанова, Е.А. Суханова, Н.Г. Семилютиной, С.В. Сарбаша, И.А. Спиранова, А.А. Травкина, А.В. Турбанова, Г.А. Тосуняна, К.Т. Трофимова, Ю.Б. Фогельсона, Д.М. Чечота, А.Е. Шерстобитова, Л.И. Шевченко, А. Эрделевского, В.Ф. Яковлева и др.

В настоящем исследовании кроме того использовались произведения некоторых представителей зарубежной цивилистической науки, посвященные

различным аспектам банковского права, например: Д. Гюгенъема, Э. Гилла, Р. Коттера, Ж. Матула, Р. Смита, Э. Роде, Э. Рида.

**Научная новизна диссертационного исследования заключается** в проведении всестороннего анализа современного нормативно-правового регулирования обязательственных отношений, и материалов судебной практики в данной области. В настоящей работе делается самостоятельная попытка определить юридическую природу договора банковского вклада и его место в существующей системе гражданско-правовых обязательств, а также оценить особенности защиты прав вкладчиков. Формулируется ряд теоретически обоснованных предложений по внесению изменений в действующее гражданское законодательство.

**Проведенное исследование позволило сформулировать и обосновать следующие выводы, выносимые на защиту:**

1. Договор банковского вклада предлагается рассматривать в качестве договора особого рода (*sui generis*), обладающего самостоятельной правовой природой. Основанием для подобного тезиса послужили выявленные в диссертации существенные особенности в правовой цели, субъектном составе, объекте и содержании обязательства из договора банковского вклада. Правовая цель вступления вкладчика в данное обязательственное правоотношение заключается в получении определенных процентов, начисляемых кредитной организацией на сумму денежных средств, внесенных во вклад, этим договор банковского вклада отличается от банковского счета. Действия по принятию денежных средств во вклад вправе осуществлять исключительно кредитные организации, этим договор банковского вклада отличается от договора хранения и займа. Объектом обязательства являются юридически заменимые, определяемые родовыми признаками вещи (наличные денежные средства) или же обязательственные права требования, имеющие денежный характер (безналичные денежные средства), что также отличает договор банковского вклада от договоров хранения и займа. В отличие от договора банковского счета обязанность кредитной организации по начислению и выплате процентов вкладчику предусматривается императивной нормой закона и не может быть исключена соглашением сторон. В рамках договора банковского вклада допускается

совершение ограниченного, по сравнению с договором банковского счета, перечня расчетных операций. Кредитная организация не вправе совершать самостоятельные инициативные действия по исполнению обязанностей, возложенных на неё в рамках договора банковского вклада, что отличает данный договор от договора хранения, займа и банковского счета.

2. Договор банковского вклада относится к типу гражданско-правовых обязательств, направленных на оказание возмездных услуг, поскольку действия, совершаемые кредитной организацией по этому договору, обладают всеми признаками необходимыми для квалификации их в качестве услуг. Они носят исключительный характер, правом на привлечение денежных средств во вклады могут обладать только кредитные организации. Сами услуги по сохранению и приумножению денежных средств, внесенных во вклад, получаются кредитором в момент совершения кредитной организацией действий по исполнению возложенных на неё обязанностей. Вследствие динамичных инфляционных процессов и колебаний в курсовой разнице валют не представляется возможным говорить о формализованном качестве оказания услуг. Результат совершения кредитной организацией действий по исполнению обязанностей в рамках договора банковского вклада не будет носить самостоятельного овеществленного характера.

3. В диссертации аргументируется вывод о признании физического лица – вкладчика потребителем в случаях, когда данное лицо вступает в обязательственное правоотношение по договору банковского вклада с целью приобретения услуг для личных семейных и иных нужд, не связанных с извлечением прибыли. Иными словами речь не идет об осуществлении им предпринимательской деятельности.

На возникающее по такому договору банковского вклада обязательственное правоотношение должны распространяться общие нормы законодательства о защите прав потребителей, поскольку применение специальных норм будет противоречить сущности данного правоотношения.

4. С учетом публичного характера договора банковского вклада, в диссертации выявлены и рассмотрены условия невозможности для банка принять во вклад денежные средства физических лиц. Такими условиями признаются:

- отсутствие у банка в соответствии с его учредительными документами и выданной лицензией правомочия на привлечение денежных средств во вклад,

- отзыв или приостановление Банком России действия ранее выданной лицензии.

5. В содержании обязательства по договору банковского вклада, наряду с обязанностями кредитной организации по возвращению суммы денежных средств, внесенных во вклад, выплате начисленных процентов, предоставления обеспечения надлежащего исполнения обязанности по возвращению вклада, особо выделяется её обязанность по открытию и ведению депозитного счета вкладчика. В рамках исполнения данной обязанности кредитная организация совершает действия по открытию специального депозитного счета на имя вкладчика, зачислению на него принятой во вклад денежной суммы, сохранению банковской тайны, а также по выполнению распоряжения вкладчика о перечислении денежных средств, с открытого на его имя депозитного счета.

6. В договоре банковского вклада, заключаемого в пользу того или иного третьего лица, в качестве первоначального кредитора предлагается рассматривать лицо, передавшее денежные средства кредитной организации для зачисления на депозитный счёт.

Выражение бенефициаром кредитной организации своего намерения воспользоваться правами вкладчика следует квалифицировать в качестве особого законного основания для перехода прав и обязанностей кредитора к третьему лицу.

7. В диссертации обосновывается тезис о том, что договор банковского вклада, предусматривающий использование электронного средства платежа (банковской карты) в качестве средства для осуществления расчетных и кассовых операций по депозитному счету, приобретает двусторонний характер. На кредитную организацию возлагаются дополнительные обязанности: по выпуску расчетной (дебетовой) карты, по предоставлению клиенту информации об условиях использования карты и совершении каждой расчетной и кассовой операции, по принятию от клиента заявлений об утере банковской карты и её блокировании. В свою очередь

вкладчик должен предоставлять банку достоверную контактную информацию о себе, своевременно извещать кредитную организацию о потере карты, а также, в случаях предусмотренных договором, обеспечивать наличие на депозитном счете определенного неснижаемого остатка денежных средств.

**Практическая значимость результатов диссертационного исследования** заключается в возможности использования ряда сформулированных в нем выводов и предложений при дальнейшем совершенствовании действующего гражданского законодательства, а также в правоприменительной сфере.

**Апробация результатов исследования.** Диссертация выполнена на кафедре правового обеспечения рыночной экономики Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации. Материалы исследования являлись предметом обсуждения на заседании кафедры. Диссертантом опубликован ряд научных статей в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ для публикации результатов диссертационных исследований на соискание ученой степени кандидата юридических наук.

**Структура настоящего исследования** обуславливается его целью. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, а также списка использованных нормативных и иных документов. Каждая глава состоит из параграфов, посвященных различным правовым аспектам природы и содержания договора банковского вклада.

### **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** обосновывается актуальность избранной темы диссертационного исследования, освещается степень её научной разработанности, указывается на цели и задачи работы, определяется её предмет и объект, формулируются теоретические и методологические основы, описывается её научная новизна и практическая значимость, приводятся положения, выносимые на защиту, а также сведения об апробации результатов исследования.

**Первая глава «Понятие и правовая природа договора банковского вклада»** состоит из пяти параграфов. **Первый параграф «Становление договора банковского вклада»** содержит описание процесса

исторической эволюции обязательственного правоотношения сторон, возникшего на основании заключения договора банковского вклада (депозита).

В работе делается обоснованный вывод о том, что на протяжении достаточно длительного исторического периода времени договор банковского вклада (депозита) следовало рассматривать в качестве разновидности договора хранения (иррегулярной поклажи).

Первые банки, принимая за определенное вознаграждения денежные средства клиентов на хранение, не решались их использовать для своих кредитных операций во многом из-за опасения одновременного истребования всех принятых на хранение монет. Однако постепенно кредитные организации стали обнаруживать, что в один и тот же момент все деньги клиентов никогда не истребовались и общая сумма средств всегда оставалась неизменной. Более того, была выявлена определенная динамика «притока и оттока» денежных средств. В связи с этим банки постепенно стали осуществлять сначала тайно, а потом и открыто на легальных основаниях более рисковую деятельность по кредитованию обратившихся лиц. Поскольку кредитные организации были непосредственно заинтересованы в привлечении как можно большего количества монет, приобрела распространение практика выплаты клиентам определенного вознаграждения в виде процентов на сумму переданную банкам во вклад.

С момента приобретения кредитными организациями права на законных основаниях использовать денежные средства, принятые на хранение, для своих активных операций, начинается становление банковского вклада в качестве самостоятельного гражданско-правового института.

**Во втором параграфе «Правовая природа договора банковского вклада»** выявляются и анализируются особенности договора банковского вклада, позволяющие отличить его от иных схожих договорных конструкций.

Наиболее часто договор банковского вклада в юридической литературе сопоставляют с договорами хранения, иррегулярной поклажи, займа и банковского счета.

Автор критически оценивает позицию тех цивилистов (В.П. Мозолин, Э.Г. Полонский, В.А. Плинер, Н.Д. Казанцев, В.Л. Скловский и др.), которые

рассматривают договор банковского вклада в качестве разновидности хранения. В результате проведенного детального сопоставления договора банковского вклада с договорами хранения и иррегулярной поклажи, выявляются существенные различия между данными договорами, которые не позволили сделать вывод об их идентичной правовой природе.

Значительное место уделяется сопоставлению договора банковского вклада и договора займа. В частности, отмечается наличие некоторых заемных черт в обязательстве, возникающем на основании заключения договора банковского вклада. А именно, в части наличия обязанности кредитной организации, принявшей во вклад определенную сумму денежных средств, возвратить по истечении определенного срока или по первому требованию клиента такую же сумму денежных средств; должник как в договоре банковского вклада, так и в договоре займа приобретает титул собственности на передаваемые ему наличные денежные средства; как в договоре займа, так и в договоре банковского вклада на должника может возлагаться денежное долговое обязательство – обязанность вернуть определенную сумму наличных денежных средств. Вместе с тем, диссертант полемизирует с теми представителями цивилистической науки (Л.Г. Ефимова, В.А. Белов, А.А. Костина, Б.Д. Завидов, Н.Ю. Ерпылева и др.), которые на основании выявленных общих черт, рассматривают договор банковского вклада в качестве разновидности займа.

В диссертации отмечаются существенные различия в правовых режимах данных договоров, которые в совокупности позволяют обосновать тезис об отсутствии идентичной правовой природы между ними.

Автор делает вывод о наличии определенных общих черт между договорами банковского вклада и банковского счета. Например, это общность объектов, в обоих договорах в качестве объектов могут выступать исключительно денежные средства в наличной или безналичной форме, наличие специального счета открытого на имя клиента, на который зачисляются переданные кредитной организации денежные средства, схожесть в элементах содержания обязательств.

Но, несмотря на наличие общих элементов в правовом режиме, в работе отстаивается тезис о самостоятельной правовой природе двух

договоров, поскольку различаются правовые цели вступления кредиторов в соответствующие правоотношения, момент возникновения обязательств, характер распределения прав и обязанностей сторон, а также объём совершаемых операций по перечислению денежных средств с банковских счетов.

Отдельное внимание уделяется вопросу соотношения договора банковского вклада с договором банковского вклада металлического счета. Основное различие между вышеуказанными договорами проводится в работе по объекту обязательств, а также по характеру распределения прав и обязанностей сторон соответствующих правоотношений.

Проведенное сопоставление договора банковского вклада со схожими договорными конструкциями, позволило выдвинуть тезис о том, что договор банковского вклада обладает самостоятельной правовой природой и должен быть квалифицирован в качестве договора особого рода (*sui generis*).

**В третьем параграфе «Правовая квалификация договора банковского вклада»** выявляются и анализируются отличительные признаки договора банковского вклада.

В диссертации подробно обосновывается тезис о признании договора банковского вклада реальным, возмездным, односторонним и каузальным.

В работе договор банковского вклада, заключаемый с физическим лицом, рассматривается в качестве публичного. Диссертант полагает, что банк вправе отказаться от заключения договора банковского вклада с определенным гражданином исключительно в случаях юридической невозможности заключить договор. В качестве обстоятельств, порождающих такое состояние, могут быть рассмотрены: отсутствие у банка в соответствии с учредительными документами и соответствующей лицензией правомочия на привлечение денежных средств во вклады, а также отзыв или приостановление Банком России действия ранее выданной лицензии. С позиции *de lege ferenda* предлагается внести изменение в статью ст. 834 ГК РФ, дополнив её пунктом, предусматривающим закрытый перечень оснований, порождающих для банка состояние юридической невозможности заключить договор банковского вклада с физическим лицом.

В связи с лежащей на банке обязанности заключить договор банковского вклада с каждым обратившимся с подобной просьбой физическим лицом, в диссертации поддерживается господствующее в цивилистической доктрине мнение о квалификации такого договора банковского вклада по способу заключения в качестве договора присоединения.

**В четвертом параграфе «Субъекты договора банковского вклада»** определяется круг лиц, которые могут выступать субъектами обязательства, возникающего по договору банковского вклада.

В диссертации указывается, что право на осуществление действий по привлечению денежных средств на депозитные счета могут иметь банки и небанковские кредитные организации, получившие специальное разрешение Банка России. Приводится перечень публично-правовых и частно-правовых требований, соблюдение которых является обязательным для кредитных организаций, стремящихся получить соответствующую лицензию Банка России на привлечение денежных средств во вклады.

На стороне кредитора в обязательстве по договору банковского вклада могут выступать как отечественные, так и иностранные физические и юридические лица. При этом существующие юридические особенности правового регулирования отношений сторон по договору банковского вклада в зависимости от субъектного состава обязательственных отношений столь значительны, что можно говорить о двух самостоятельных видах договора банковского вклада, заключаемых с физическим или юридическим лицом.

Значительное внимание в работе уделяется анализу вопроса о кредиторе в обязательстве по договору банковского вклада при внесении денежных средств во вклад в пользу того или иного третьего лица – бенефициара. Критически оцениваются существующие в доктрине точки зрения на данную проблему. Сделан вывод, что стороной - кредитором в обязательственном правоотношении по договору банковского вклада, заключенному в интересах третьего лица, следует признать лицо, непосредственно заключившее договор. Такой субъект, в силу прямого предписания п. 2 ст. 842 ГК РФ, до момента заявления бенефициаром кредитной организации своего намерения воспользоваться правами

вкладчика вправе осуществлять самостоятельные юридически значимые действия в отношении внесенной во вклад денежной суммы в полном объеме.

При этом волеизъявление третьего лица по отношению к кредитной организации своего намерения воспользоваться правами вкладчика должно быть квалифицировано в качестве односторонней сделки, влекущей правовые последствия в виде перехода прав прежнего вкладчика к третьему лицу – бенефициару.

**Пятый параграф «Место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров»** посвящен анализу вопросов о сущности и характере предоставления, оказываемого кредитной организацией по отношению к вкладчикам, о правомерности отнесения договора банковского вклада к типу гражданско-правовых обязательств, направленных на оказание возмездных услуг и возможности распространения на обязательственное отношение по договору банковского вклада норм законодательства о защите прав потребителей.

Проводится критический анализ существующих в юридической литературе различных классификаций гражданско-правовых договоров. В диссертации делается вывод, что наибольшую практическую ценность, в связи с закреплением её в структуре действующего ГК РФ, имеет классификация всех гражданско-правовых договорных обязательств в зависимости от их направленности на достижение определенного результата.

Отдельно рассматривается вопрос о возможности признания совершаемых кредитной организацией в рамках договора банковского вклада действий услугами, и, соответственно, отнесения обязательства по данному договору к типу гражданско-правовых обязательств направленных на оказание возмездных услуг.

Диссертант обосновывает точку зрения, что совершаемые кредитной организацией в рамках договора банковского вклада действия обладают всеми признаками, необходимыми для их квалификации в качестве услуг.

Сущность всех услуг, оказываемых банком по депозитному договору, заключается в сохранении и в приумножении денежных средств, внесенных клиентом во вклад. Наличие определенного материального закрепления полезного эффекта в результате оказания подобных услуг, не может быть

препятствием для возможности признания действий кредитной организации, по исполнению возложенных на неё обязанностей, услугами, поскольку материальный результат будет единственным доказательством того, что услуга была оказана.

В результате делается вывод об отнесении договора банковского вклада к типу обязательств, направленных на возмездное оказание услуг.

Значительное внимание уделяется вопросу определения характера услуг, оказываемых кредитной организацией в рамках договора банковского вклада. В связи с этим в работе проводится анализ такой правовой категории, как финансовая услуга. Автор соглашается с существующей в юридической литературе точкой зрения об определении финансовой услуги в качестве действия, совершаемого профессиональным участником рынка финансовых услуг и заключающегося в принятии и размещении денежных средств клиента с целью последующего получения дохода. Исходя из приведенного определения, в диссертации делается вывод о возможности отнесения договора банковского вклада к группе договоров, направленных на оказание финансовых услуг.

По критерию «исключительности», совершаемые кредитной организацией действия по исполнению обязанностей в рамках договора банковского вклада, также рассматриваются в качестве банковских услуг.

Далее в работе анализируется вопрос о возможности распространения на обязательственное правоотношение сторон по данному договору с участием на стороне вкладчика физического лица норм законодательства о защите прав потребителей. Приводятся различные сложившиеся в доктрине точки зрения по этой проблеме.

В диссертации обосновывается вывод о возможности квалификации физического лица – вкладчика потребителем, и распространения на договор банковского вклада общих норм законодательства о защите прав потребителей.

**Глава вторая «Права и обязанности сторон по договору банковского вклада»** состоит из шести параграфов. **Первый параграф «Классификация прав и обязанностей сторон по договору»** посвящен

выявлению точного перечня элементов содержания договора банковского вклада.

Проводится анализ существующих в юридической литературе точек зрения относительно количества обязанностей, возлагаемых на кредитную организацию в результате заключения договора банковского вклада.

Диссертантом отстаивается тезис о том, что содержание договора банковского вклада составляют обязанности кредитной организации: по открытию и ведению депозитного счета; по возвращению вклада, по выплате вознаграждения вкладчику в виде определенных банковских процентов, за полученную возможность использовать «находящиеся» во вкладе денежные средства, а также по предоставлению обеспечения возврата денежных средств, внесенных во вклад.

**Во втором параграфе «Обязанность банка по открытию и ведению депозитного счета»,** состоящем из трёх подпараграфов, раскрываются особенности совершения кредитной организацией конкретных действий по исполнению исследуемой обязанности.

В содержание договора банковского вклада входит обязанность кредитной организации по открытию и ведению депозитного счета. Исключением является случай, когда в удостоверение факта передачи суммы вклада кредитная организация выдаёт вкладчику сберегательный или депозитный сертификат.

Конкретный перечень действий, которые банк должен совершить во исполнение рассматриваемой обязанности предопределяется нормами, регулирующими отношения сторон по договору банковского счета, поскольку к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено нормами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа указанного договора.

В диссертации обосновывается тезис о том, что содержание данной обязанности составляют действия кредитной организации по открытию депозитного счета, по сохранению банковской тайны, по зачислению денежных средств, поступающих на депозитный счет, а также по

выполнению распоряжения вкладчика о перечислении денежных средств, переданных во вклад.

**В первом подпараграфе «Открытие депозитного счета вкладчика»** описываются особенности совершения кредитной организацией первоначального действия в рамках возникшего договора банковского вклада.

В исследовании подробно излагаются, установленные в нормативных актах требования публично-правового характера, предъявляемые к открытию депозитных банковских счетов.

**Во втором подпараграфе «Сохранение банковской тайны»** раскрываются особенности совершения кредитной организацией действий по сохранению в тайне сведений, полученных при осуществлении банковской деятельности.

Приводятся существующие в цивилистической доктрине взгляды на определение такой правовой категории, как банковская тайна.

В работе обосновывается позиция о многоаспектности использования в действующем законодательстве термина «банковская тайна».

Далее подробно анализируются различные аспекты использования в законодательстве термина «банковская тайна». Дается перечень сведений, которые могут составлять банковскую тайну. Разрешается коллизия между Гражданским кодексом и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» по вопросу определения объема информации, которая должна быть сохранена кредитными организациями в тайне. Осуществляется сопоставление банковской и коммерческой тайны. Делается вывод о признании банковской тайны разновидностью профессиональной тайны.

**В третьем подпараграфе «Основные проблемы банковского перевода»** выявляются существенные особенности совершения кредитной организацией действий по зачислению денежных средств, поступивших как от самого вкладчика, так и от третьих лиц, на специальный депозитный счет, а также по выполнению распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств, переданных во вклад.

Кредитная организация обязана зачислять поступившие денежные средства на банковский счет клиента не позже дня, следующего за днем

получения соответствующего платежного документа. При этом под термином день в банковской практике понимается операционный день, то есть часть рабочего времени, когда кредитная организация осуществляет соответствующие операции. Непосредственно в заключаемом договоре банковского вклада, этот срок может быть сокращен, но не увеличен.

Юридические лица не вправе давать банку поручения о перечислении денежных средств с открытого на их имя депозитного счета. Исключением из данного правила является случай заявления юридическим лицом - вкладчиком обслуживающему его банку требования о возврате денежных средств, внесенных во вклад.

Вкладчики – граждане, напротив, вправе предъявлять обслуживающему их банку требования о перечислении денежных средств со своего депозитного счета независимо от обстоятельств, послуживших фактическим основанием для предъявления подобного требования. В этой связи можно говорить о сближении правового режима депозитного счета, открытого на имя вкладчика – гражданина, с правовым режимом текущего банковского счета. Однако ввиду отличий в правовых целях, которые преследуют вкладчики, вступающие в соответствующее правоотношение по договору банковского вклада, а также, ввиду одностороннеобязывающего характера обязательственного правоотношения, действующее законодательство допускает совершение ограниченного по сравнению с текущим счетом круга банковских операций по перечислению денежных средств с депозитного счета вкладчика – гражданина.

Распоряжение вкладчика – физического лица о перечислении денежных средств, переданных во вклад, может быть заявлено банку исключительно в форме платежного поручения. В юридической литературе и банковской практике за операцией по перечислению денежных средств с банковского счета в форме платежных поручений закрепилось название кредитный банковский перевод.

Значительное внимание в работе уделяется анализу правового основания действий кредитной организации по выполнению распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств с депозитного счёта. Приводятся существующие в доктрине взгляды на данный вопрос. Автор

полагает, что совершаемые вкладчиком действия по предоставлению банку платежного поручения, и его принятию последним следует квалифицировать в качестве фактических действий, в рамках уже возникшего обязательства из договора банковского вклада.

Далее подробно описывается предусмотренный действующим гражданским законодательством механизм осуществления кредитового банковского перевода.

**Третий параграф «Обязанность банка по возвращению вклада клиенту»** раскрывает существенные особенности совершаемого кредитной организацией действия по возвращению вкладчику денежных средств, переданных во вклад.

По договору банковского вклада до востребования кредитная организация обязана исполнить лежащую на ней обязанность по возвращению вклада по первому требованию вкладчика. По договорам банковского вклада, заключенных на условиях возврата по истечении определенного срока или по наступлению иных обстоятельств, предусмотренных договором, кредитная организация, несмотря на наличие согласованного сторонами условия о возврате вклада, обязана возвратить сумму денежных средств, внесенных во вклад, по первому требованию гражданина - вкладчика. Условие договора банковского вклада об отказе гражданина - вкладчика от своего права истребовать вклад по первому требованию следует признать ничтожным.

Юридические лица - вкладчики вправе потребовать досрочного возврата денежных средств, внесенных во вклад по договорам срочного банковского вклада или же по договорам банковского вклада, заключенных на иных условиях возврата, исключительно в случаях, когда такое право предусмотрено непосредственно в заключаемых договорах. При этом предусмотренные законом ограничения для досрочного изъятия вклада юридическими лицами не распространяется на случаи, когда заключение договора банковского вклада удостоверено депозитным сертификатом, поскольку право на досрочное предъявление сертификата вкладчиком банку предусмотрено законом.

В диссертации обосновывается вывод о неправомерности включения в срочный договор банковского вклада, заключаемый с физическим лицом, условия о применении к вкладчику мер ответственности в виде неустойки за досрочное истребование денежных средств, зачисленных на депозитный счет.

В случаях отсутствия в договоре банковского вклада условия о сроке возвращения денежных средств, внесенных во вклад, кредитная организация обязана возвратить денежные средства, находящиеся на депозитном счете, не позже дня следующего за днем поступления в банк требования вкладчика.

Далее в работе анализируются правовые последствия заявления вкладчиком кредитной организации требования о досрочном истребовании денежных средств, переданных во вклад, а также правовые последствия не истребования вклада, по истечении срока на который он был внесён.

**Четвертый параграф «Обязанность банка уплачивать проценты за пользование денежными средствами, переданными во вклад»** посвящен анализу порядка начисления и выплаты кредитной организацией вознаграждения вкладчику в виде банковского процента за предоставленную возможность использовать переданные во вклад денежные средства.

Условие о размере подлежащих выплате процентов по договору банковского вклада относится к числу существенных. Однако отсутствие данного условия в конкретном договоре банковского вклада не ведет к признанию всей сделки незаключенной. В диссертации описывается порядок определения банковской ставки процентов, выплачиваемых кредитной организацией вкладчику, в случаях, когда такой порядок не предусматривается непосредственно в заключаемом договоре банковского вклада.

Подробному анализу подвергаются основания и порядок выплаты, а также одностороннего изменения размера процентов, уплачиваемых кредитной организацией.

**Пятый параграф «Обязанность банка по обеспечению возврата денежных средств, переданных во вклад»** содержит анализ такой обязанности кредитной организации в обязательстве по договору банковского вклада, как предоставление обеспечения надлежащего исполнения договорной обязанности по возвращению вклада.

Кредитная организация обеспечивает возврат, внесенных во вклад денежных средств, путем, осуществляемого в соответствии с законом, обязательного страхования вкладов граждан, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

В диссертации приводятся примеры существующих в мировой практике систем обязательного страхования вкладов. Значительное внимание уделяется описанию действующей в Российской Федерации системы обязательного страхования вкладов. Отличительной особенностью действующей отечественной системы страхования вкладов является то, что она направлена исключительно на защиту граждан - вкладчиков. По мнению законодателя, юридические лица, как более профессиональные участники имущественного оборота, обладают необходимыми знаниями для того, чтобы позаботиться об обеспечении своих прав самостоятельно, непосредственно в заключаемых ими с кредитными организациями договорах банковского вклада.

Далее подробно анализируются существующие механизмы выплаты сумм страхового возмещения по вкладам, в отношении которых наступил страховой случай.

Значительное внимание уделяется иным, предусмотренным действующим законодательством, способам обеспечения надлежащего исполнения кредитной организацией обязанностей по возврату вклада.

В качестве таких способов указываются система добровольного страхования вкладов физических лиц, а также предусмотренные действующим гражданским законодательством иные способы обеспечения надлежащего исполнения обязательств.

В диссертации обосновывается вывод о том, что в содержании обязательства по договору банковского вклада, заключаемого с юридическим лицом, может отсутствовать данная обязанность.

**В параграфе шестом «Особенности содержания договора банковского вклада с использованием электронных средств платежа (банковских карт)» исследуется понятие правовой категории – электронных средств платежа (банковских карт), а также выявляется точный круг прав и**

обязанностей сторон в обязательстве, в случаях наличия в договоре банковского вклада условия об использовании банковской карты.

В диссертации проводится комплексный анализ существующих как на нормативном уровне, так и в цивилистической доктрине определений банковской карты. По мнению автора наиболее полным, отражающим все возможные аспекты использования данной правовой категории, следует признать определение банковской карты в качестве инструмента для осуществления расчетных или кассовых операций по соответствующему счету.

Значительное внимание уделяется рассмотрению вопроса правовой природы договора, заключаемого между эмитентом и держателем банковской карты. Анализируются различные доктринальные точки зрения по рассматриваемой проблеме. Диссертант обосновывает позицию о квалификации данного договора в качестве договора банковского счета. Возможность использования электронного платёжного средства (банковской карты) в рамках обязательственного правоотношения по договору банковского вклада вытекает из нормативного правила, допускающего применения к отношениям по депозитному счету норм о договоре банковского счета, если это не противоречит сущности возникающих отношений.

Структура обязательства, возникающего на основании заключения договора банковского вклада, в рамках которого в качестве инструмента для осуществления расчетных или кассовых операций по соответствующему счету используется платежная банковская карта, имеет усложненный (по сравнению с обычным договором вклада) характер. В частности, такое обязательство является двусторонним, то есть права и обязанности в данном правоотношении имеют как банк, так и вкладчик.

На кредитную организацию возлагаются дополнительные обязанности: по выпуску расчетной (дебетовой) карты, по предоставлению клиенту информации об условиях использования карты и совершении каждой расчетной операции, по принятию от клиента заявлений об утере банковской карты и её блокировании.

В свою очередь вкладчик должен предоставлять банку достоверную контактную информацию о себе, своевременно извещать кредитную организацию о потере карты, а также обеспечивать наличие на депозитном счете, в случаях, предусмотренных договором, определенного неснижаемого остатка денежных средств.

**Глава третья «Защита гражданских прав вкладчиков»** состоит из четырех параграфов. В первом параграфе «Понятие защиты гражданских прав» раскрывается определение теоретического понятия такой правовой конструкции, как защита гражданских прав.

Проводится критический анализ существующих в науке гражданского права подходов к определению данного понятия. Автор полагает, что право на защиту следует определить в качестве предусмотренной законом возможности использовать лицом чье право нарушено самостоятельно или посредством уполномоченных юрисдикционных органов, меры правоохранительного характера с целью пресечения нарушения права, его восстановления, а также компенсации имущественных потерь, вызванных нарушением. При этом объем такой возможности, то есть правомочие применения конкретных мер правоохранительного характера, предопределяется целым рядом факторов. В частности, природой самого субъективного гражданского права, характером его нарушения, правовым статусом лица, допустившего нарушение.

Далее рассматриваются вопросы правовой квалификации права на защиту. В диссертации обосновывается тезис о его рассмотрении в качестве одного из правомочий самого субъективного права. Критически оцениваются взгляды авторов, рассматривающих право на защиту в качестве самостоятельного субъективного права, реализуемого в рамках охранительного правоотношения. Право на защиту возникает с момента возникновения соответствующего правоотношения, однако, его реализация возможна лишь в ситуациях, когда кто-либо оспаривает, посягает или нарушает соответствующее субъективное право.

**Во втором параграфе «Способы защиты прав вкладчиков»** определяются и анализируются способы защиты нарушенных или оспоренных прав вкладчиков.

Применительно к договору банковского вклада возможность для вкладчика использовать определенные меры правоохранительного характера по отношению к кредитной организации появляется при нарушении последней обязанности по открытию и ведению депозитного счета; неисполнении предусмотренной законом или договором обязанности по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий; при не возврате суммы денежных средств, внесенных во вклад, и не выплате начисленных процентов по истечении определенного срока или же по первому требованию вкладчика. Во всех вышеприведенных случаях вкладчик вправе требовать от кредитной организации как возврата суммы вклада, так и возмещения понесенных им убытков.

При неисполнении обязанности кредитной организацией по открытию и ведению счета вкладчик вправе использовать способы защиты его нарушенного права, предусмотренные в норме ст. 856 ГК РФ. В частности, кредитор вправе требовать уплаты процентов за неправомерное пользование денежными средствами. Однако не вправе заявлять подобные требования юридические лица - вкладчики, поскольку они не вправе давать обслуживающему их банку поручение о перечислении денежных средств с открытого на их имя депозитного счета (кроме случаев возврата денежных средств, внесенных во вклад). По аналогичной причине, как представляется, не вправе заявлять подобное требование вкладчики в случаях, когда отношения сторон по договору банковского вклада оформлены путем выдачи сберегательного (депозитного сертификата).

При невыполнении банком предусмотренной законом или договором обязанности по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада и уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с п.1 ст. 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков. В диссертации выдвигается тезис о квалификации данных процентов в качестве неустойки, выплачиваемой в форме банковского процента, которая исчисляется на день возврата долга.

При нарушении банком обязанности по возврату суммы вклада по первому требованию вкладчика или же по истечении определенного срока, вкладчик вправе потребовать от банка уплаты процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ на сумму вклада, за неправомерное пользование чужими денежными средствами.

Данные проценты взыскиваются с банка в размере, определяемом ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования), существующей на день исполнения обязательства, в случае его добровольного исполнения, или на день обращения вкладчика в суд. Однако в заключаемом договоре банковского вклада, стороны вправе предусмотреть иной размер процентов, выплачиваемых кредитной организацией в случае просрочки возврата суммы вклада.

Проценты за пользование чужими денежными средствами начисляются на всю сумму вклада, включая так называемые капитализированные проценты, начисленные, но не выплаченные вкладчику. В случаях, когда размер выплачиваемых процентов за неправомерное пользование денежными средствами не покрывает размер убытков, вкладчик вправе также предъявить требование об их возмещении сверх суммы начисленных процентов.

**В третьем параграфе «Особенности защиты прав вкладчиков при банкротстве кредитных организаций»** раскрываются меры защиты, которые вправе использовать вкладчики, физические и юридические лица, при возникновении ситуации несостоятельности, обслуживающей их кредитной организации.

Подробно анализируется установленные нормативно-правовым актом основания и порядок признания кредитной организации банкротом, а также описывается процедура проведения конкурсного производства в отношении данного лица.

**Четвертый параграф «Способы защиты прав физических лиц – вкладчиков»** посвящен рассмотрению вопросов об особенностях защиты субъективных прав более «слабых» субъектов обязательственного отношения по договору банковского вклада.

Подчеркивается многообразие, предусмотренных законодательством, форм и способов защиты нарушенных или оспоренных прав физических лиц, а также особая роль системы обязательного страхования вкладов граждан.

Автор отмечает возможность использования для защиты субъективных прав граждан – вкладчиков некоторых способов, предусмотренных общими нормами законодательства о защите прав потребителей. А именно, право подавать иск как по месту нахождения банка, так и по месту жительства вкладчика; освобождение вкладчика при предъявлении иска от уплаты государственной пошлины; возможность подавать иски о возмещении причиненного им правонарушением банка морального вреда.

Отдельно рассматривается вопрос об особенностях защиты имущественных прав граждан - вкладчиков в договорах банковского вклада с использованием электронных средств платежа (банковских карт). В работе обосновывается тезис о возможности использования данными вкладчиками дополнительных мер защиты.

Во-первых, это уведомление обслуживающего банка об утере электронного средства платежа (на сегодняшний день во всех заключаемых договорах банковского вклада, предусматривающих использование электронного платежного средства, содержится условие о том, что ответственность за операции по списанию денежных средств с депозитного счета, совершенные с использованием похищенной или утерянной банковской карты, до уведомления кредитной организации ложится на вкладчика, после такого уведомления на банк). Во-вторых, это право физических лиц – вкладчиков предъявить обслуживающему их банку требование о возмещении убытков, выплате неустойки за неправомерное пользование денежными средствами, в связи со сбоем в работе технических устройств, принадлежащих кредитной организации.

В **Заключении** подытоживаются те выводы, которые были сделаны в процессе диссертационного исследования.

**По теме диссертации опубликованы следующие работы в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ для публикации результатов диссертационных исследований на соискание ученой степени кандидата юридических наук:**

1. Макаров А.П. Правовая квалификация договора банковского вклада // Нотариальный вестник. 2011. № 6. С. 52-57.
2. Макаров А.П. Место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров // Пробелы в российском законодательстве. 2011. № 3. С. 138-144.
3. Макаров А.П. Субъекты договора банковского вклада // Бизнес в законе. 2011. № 3. С. 60-65.

*Автореферат*

*Диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук*

*Макарова Антона Петровича*

*Тема диссертационного исследования  
«Содержание договора банковского вклада»*

*Научный руководитель*

*Витрянский Василий Владимирович – доктор юридических наук,  
профессор, Заслуженный юрист РФ*

*Изготовление оригинал-макета*

*Макарова Антона Петровича*

*Подписано в печать «06» июня 2011 г. Тираж 80 экз.*

*Усл. п.л. 1,4.*

*Отпечатано ОПМТ РАГС. Заказ № 2 09*

*119606, Москва, пр-т Вернадского, 84*









10 2