



**Владимир Олегович
МАКУШКИН,**

аспирант Университета
имени О.Е. Кутафина
(МГЮА), начальник
Юридического управления
АО «Генбанк»
vladimir-makushkin@
mail.ru

125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ: ПОНЯТИЕ И ЭЛЕМЕНТЫ

Аннотация. Статья посвящена формированию подходов к изучению правового режима специальных банковских счетов, выявлению его ключевых свойств и элементов. Сделан вывод о том, что целями формирования правового режима специального банковского счета является защита граждан и организаций, не являющихся владельцами счетов, но имеющих субъективное право или законный интерес в сохранности денежных средств на счетах, их целевом расходовании; а также обеспечение контроля указанными лицами, кредитными организациями или государством за расходованием денежных средств с таких счетов. Предложено понятие правового режима специальных банковских счетов. Выявлены ключевые элементы правового режима специальных банковских счетов.

Ключевые слова: банковский счет, специальный банковский счет, правовой режим, правовой режим специальных банковских счетов.

DOI: 10.17803/2311-5998.2018.50.10.186-196

V. O. MAKUSHKIN,

graduate student of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
chief of Legal management JSC «Genbank»

vladimir-makushkin@mail.ru

125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9

LEGAL REGIME OF SPECIAL BANK ACCOUNTS: CONCEPT AND ELEMENTS

Abstract. The article deals with the development of approaches to studying the legal regime of special bank accounts, identifying its key features and elements. It was considered that the development of legal regime of special bank accounts aims at protecting citizens and entities which are not account holders but have a subjective right or legitimate interest in security of funds in the accounts and their targeted spending, as well as monitoring by mentioned persons, credit organizations and the state of spending of money from such accounts. The key elements of the legal regime of special bank accounts have been identified. The notion of the legal regime of special bank accounts has been proposed.

Keywords: bank account; special bank account; legal regime; legal regime of special bank accounts.

Определение термина «правовой режим» и его использование применительно к специальным банковским счетам

Термин «правовой режим»¹ активно используется как в юридической науке, так и в нормативных правовых актах, и применяется в отношении разнообразных объектов права, видов деятельности, субъектов права.

С. С. Алексеев охарактеризовал правовой режим как «порядок регулирования, выраженный в комплексе правовых средств, характеризующих особое сочетание взаимодействующих между собой дозволений, запретов, а также позитивных обязываний и создающих особую направленность регулирования»².

Л. А. Морозова предлагает рассматривать правовой режим как «результат регулятивного воздействия на общественные отношения системы (определенного набора) юридических средств, присущих конкретной отрасли права и обеспечивающих нормальное функционирование данного комплекса общественных отношений»³.

Посвятившая отдельное исследование вопросу правовых режимов Г. С. Беляева предлагает следующее понятие правового режима: «Правовой режим — это особый порядок правового регулирования, который вводится в действие по специфическим мотивам, с учетом самобытности социальной ситуации и не применим в том же виде в каких-либо других сферах»⁴.

Н. И. Матузов и А. В. Малько определяют правовой режим как «особый порядок правового регулирования, выражающийся в определенном сочетании юридических средств и создающий желаемое социальное состояние и конкретную степень благоприятности либо неблагоприятности для удовлетворения интересов субъектов права»⁵. Как отмечают в своем исследовании авторы, «неточно определенный режим заставляет функционировать всю систему юридических средств ниже оптимума, вызывает падение количественных и особенно качественных показателей деятельности»⁶.

Из многообразия сложившихся в юридической науке подходов к определению правового режима последний подход видится наиболее предметным и содержательным: указанное определение правового режима сочетает в себе как формальные свойства правового режима — правовые средства, так и функциональные — желаемое социальное состояние и конкретную степень благоприятности либо неблагоприятности для удовлетворения интересов субъектов права, а также связь между ними.

¹ Значение термина «режим», которое произошло от французского «régime» (порядок, уклад, распорядок), определяется в толковом словаре русского языка С. И. Ожегова как «совокупность правил, мероприятий, норм для достижения какой-либо цели», «распорядок дел, действий, условия деятельности, работы, существования чего-нибудь».

² Алексеев С. С. Теория права. М., 1995. С. 23.

³ Морозова Л. А. Конституционное регулирование в СССР. М., 1985. С. 123.

⁴ Беляева Г. С. Правовой режим: общетеоретическое исследование : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.01. Курск, 2013. С. 12.

⁵ Матузов Н. И., Малько А. В. Правовые режимы: вопросы теории и практики // Правоведение. 1996. № 1. С. 18.

⁶ Матузов Н. И., Малько А. В. Указ. соч. С. 20.



Необходимо отметить, что определение «правового режима», предложенное Г. С. Беляевой, включает в себя также существенные признаки правового режима: цель и специфический мотив, которые, как представляется, по своему содержанию тождественны признаку «желаемого социального состояния» у Н. И. Матузова и А. В. Малько. В свою очередь, С. С. Алексеев указывает на похожий, по существу, признак правового режима — «особую направленность регулирования».

Действительно, нельзя пренебречь целью правового режима, так как правовые средства как механизм обеспечивают функционирование определенного правового явления, но его сущность нельзя выявить, не выявив целей и мотивов законодателя, которыми он руководствовался при регулировании общественных отношений.

Таким образом, к значимым элементам правового режима в юридической науке принято относить:

- 1) специфическую цель (мотив) регулирования общественных отношений;
- 2) формальную составляющую, которая заключается в использовании правового «инструментария» — правовых средств;
- 3) диалектику, связь цели и формальной составляющей, которая выражается в их оптимальном сочетании для достижения наиболее благоприятного эффекта для удовлетворения интересов субъекта права.

Определение правового режима банковского счета было предложено А. А. Кальгиной, которая указывает, что «правовой режим банковского счета — это урегулированный нормами права порядок осуществления кредитными организациями операций по зачислению и списанию денежных средств, а также проведению иных операций по счету, выражающийся в определенном сочетании правовых средств, отражающих специфику соответствующего вида банковского счета»⁷.

С. П. Карчевский определяет режим счета как перечень операций, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России в отношении счетов определенного вида, и (или) договором банковского счета в отношении конкретного счета, открываемого клиентом в банке⁸.

Как видно, исследователи института банковского счета частично или полностью отождествляют правовой режим счета с режимом осуществления операций по счету, который установлен нормативными правовыми актами. Представляется, что исследователи делают акцент на ключевое свойство банковского счета — возможность осуществления операций с безналичными денежными средствами.

В то же время анализ трех составляющих правового режима специальных банковских счетов показывает, что не только регулирование операций по счету позволяет достичь благоприятного состояния для защиты интересов субъекта права.

⁷ Кальгина А. А., Правовой режим банковского счета : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. М., 2006. С. 9.

⁸ Карчевский С. П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КноРус, ЦИПСИР, 2012. С. 71.

«Цель (назначение счета)» как основополагающий элемент правового режима специальных банковских счетов

Как указывал исследователь теории государства и права Н. И. Матузов, «теоретическое и практическое значение цели в праве (вообще) состоит в том, что она связана с выявлением самого социального назначения и служебной роли права в жизни общества, эффективности его функционирования, с разработкой и изучением наиболее оптимальных путей, форм, методов правового воздействия на... общественные отношения»⁹.

Указанное утверждение справедливо и для частных случаев в праве, в том числе применительно к отдельным институтам, нормам права, эффективность которых напрямую зависит от того, насколько точно их характер и свойства соответствуют общественным интересам, интересам государства и отдельных участников гражданского оборота.

Цель открытия и использования специального банковского счета, или, как принято говорить, «назначение счета», может отличаться в зависимости от вида специального банковского счета.

Ряд специальных банковских счетов используется для защиты прав граждан и организаций, которым принадлежат денежные средства (или будут принадлежать при наступлении определенных обстоятельств) на специальном счете, но которые владельцами таких счетов не являются. Стоит отметить, что когда мы говорим о принадлежности денежных средств на банковском счете, то имеем в виду наличие у лица субъективного права — права требовать от банка выдачи остатка на счете или его перечисления на другой банковский счет, что предопределено обязательственной природой безналичных денежных средств. Характерным примером специального счета данного вида является номинальный банковский счет. В рамках реализации Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ¹⁰ гл. 45 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) была дополнена положениями о номинальном банковском счете, основное отличие которого от универсального банковского счета состоит в том, что владелец счета распоряжается денежными средствами, права на которые принадлежат третьему лицу (бенефициару) (ст. 860.1. ГК РФ).

Номинальный банковский счет может использоваться как для осуществления предпринимательской деятельности, связанной с привлечением профессиональным участником определенного рынка фондов граждан и организаций, так и для обеспечения финансирования социально значимых отношений, к примеру, для расходования опекуном (попечителем) средств опекаемого (подопечного) в упрощенном порядке (без согласия органов опеки).

В отдельных случаях право третьего лица на денежные средства на специальном счете может не существовать на момент открытия специального счета, но в силу возникновения определенных оснований (совершения действий или

⁹ Матузов Н. И. Личность. Права. Демократия : теоретические проблемы субъективного права. Саратов, 1972. С. 31.

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6699.



наступления событий) может к нему перейти. Одним из примеров такого счета является счет эскроу, который используется для учета и блокирования определенной суммы денежных средств, полученных банком (эскроу агентом) от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром.

Также к специальным банковским счетам, денежные средства на которых принадлежат гражданам и организациям, не являющимся владельцами таких счетов, можно отнести специальные банковские счета товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций, специальный счет регионального оператора, брокерский счет.

В ином случае специальные банковские счета служат для защиты законных интересов третьих лиц в обеспечении сохранности и целевом расходовании денежных средств на специальном счете. Характерным примером является отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа. Отношения, складывающиеся по поводу выполнения государственного оборонного заказа, имеют особую значимость для обеспечения обороноспособности государства. В связи с этим государственный заказчик государственного оборонного заказа как участник соответствующих общественных отношений имеет охраняемый законом интерес в надлежащем исполнении головным исполнителем договорных обязательств, а равно интерес в сохранности аванса, перечисленного на отдельный счет головного исполнителя, и его целевом расходовании.

Также следует отметить, что использование отдельных видов специальных счетов прямо не связано с защитой прав или законных интересов граждан и организаций, однако служит этой цели опосредованно. Это характерно, к примеру, для специальных банковских счетов, открываемых в соответствии с законодательством РФ о выборах и референдуме. Специальный избирательный счет, в соответствии со ст. 60 Федерального закона от 10.01.2003 № 19-ФЗ «О выборах Президента Российской Федерации»¹¹, открывается кандидату в Президенты РФ для формирования и использования избирательного фонда. При этом цели использования избирательного фонда непосредственно связаны с проведением кандидатами своей избирательной кампании. Формирование избирательного фонда допускается из трех источников: за счет средств кандидата, средств, которые выделены кандидату выдвинувшей его политической партией, добровольных пожертвований граждан и юридических лиц. Специальный избирательный счет служит для целей контроля со стороны Центральной избирательной комиссии РФ и общественности за соблюдением кандидатом установленных законодательством ограничений в части, касающейся источников финансирования кандидата, предельных величин финансирования и использования по назначению избирательного фонда.

Таким образом, назначение специальных банковских счетов (цель открытия и использования) заключается в защите граждан и организаций, не являющихся владельцами счетов, но имеющих субъективное право или законный интерес

¹¹ СЗ РФ. 2003. № 2. Ст. 171.

в сохранности денежных средств на счетах, их целевом расходовании, а также обеспечении контроля указанными лицами, кредитными организациями или государством за расходованием денежных средств таких счетов.

Формальная составляющая правового режима специальных банковских счетов (правовые средства)

Правовые средства рассматриваются в качестве сочетания (комбинации) юридически значимых действий, совершаемых субъектами с дозволенной степенью усмотрения и служащих достижению их целей (интересов), не противоречащих законодательству и интересам общества¹².

По мнению А. В. Малько, «правовые средства — это правовые явления, выражающиеся в инструментах (установлениях) и деяниях (технологии), с помощью которых удовлетворяются интересы субъектов права, обеспечивается достижение социально полезных целей»¹³.

Справедливо утверждение В. А. Сапуна о том, что «правовые средства относятся к правовым установлениям, составляющим субстанцию права, т.е. явления — регуляторы, образующие вещество, узловые пункты права, первичные центры правовой действительности, вокруг которых группируются иные правовые явления: нормы права, правоотношения, правоспособность, правомочия и компетенция, субъективные права и обязанности, договоры, юридическая ответственность и меры защиты и др.»¹⁴.

Применительно к банковским счетам правовые средства традиционно рассматриваются через призму устойчивых групп отношений, складывающихся в связи с открытием и закрытием счета, заключением, исполнением и расторжением договора банковского счета, осуществлением операций по счету, предоставлением сведений о счетах, составляющих банковскую тайну, а также в связи с обеспечением сохранности денежных средств на счетах¹⁵.

Использование указанного подхода к рассмотрению элементов правового режима специальных банковских счетов основано на выводе о том, что специальный банковский счет является разновидностью банковского счета. При этом

¹² Пугинский Б. И. Гражданско-правовые средства в хозяйственных отношениях. М., 1984. С. 87.

¹³ Малько А. В. Новые явления в политико-правовой жизни России: вопросы теории и практики. Тольятти, 1999. С. 65.

¹⁴ Сапун В. А. Теория правовых средств и механизм реализации права : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.01. Н. Новгород, 2002. С. 52.

¹⁵ См., например: Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований : в 5 т. М. : Статут, 2006. Т. 1. 736 с. ; Карчевский С. П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КноРус, ЦИПСИР, 2012. 280 с. ; Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. М. : Юрайт, 2017. 243 с.



элементы правового режима специальных банковских счетов имеют свои специфические особенности, которые можно охарактеризовать следующим образом.

Порядок открытия и закрытия специальных банковских счетов должен обеспечивать соблюдение прав и интересов лиц, которым принадлежит право на денежные средства или законный интерес в их сохранности и целевом расходовании. При открытии специального счета банк должен располагать сведениями об основаниях, по которым владелец счета действует от имени третьего лица, сведениями об осуществлении владельцем специального счета деятельности, которая предполагает необходимость повышенной (по сравнению с обычными условиями гражданского оборота) защиты лиц, заинтересованных в целевом расходовании клиентом денежных средств на счете (п. 4.13, 4.14 Инструкции Банка России № 153-И, ст. 176 ЖК РФ¹⁶). Процедура закрытия специальных банковских счетов должна исключать распоряжение денежными средствами без учета интересов лица, которому они принадлежат, для чего расторжение договора банковского счета и, соответственно, закрытие специального счета может быть обусловлено получением кредитной организацией согласия, решения правомочного лица либо обязанностью его уведомления (ст. 358.13, 860.6., 860.10 ГК РФ, ст. 176 ЖК РФ, ст. 8.3. Федерального закона «О государственном оборонном заказе»¹⁷).

Порядок совершения операций по специальным банковским счетам должен исключать нецелевое расходование денежных средств. Достигается это посредством определения в законе или договоре банковского счета круга операций, которые банк вправе совершать по специальному счету, путем запрета на совершение отдельных видов операций (к примеру, п. 3 ст. 3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»¹⁸) или путем установления закрытого перечня операций по такому счету (к примеру, п. 16 ст. 4 Федерального закона «О национальной платежной системе»¹⁹).

Порядок и основания ограничения прав владельца счета на распоряжение средствами на специальных банковских счетах не должны нарушать права лиц, которым принадлежат денежные средства на специальном счете, или лиц, которые имеют законный интерес в их сохранности и целевом расходовании. Указанное условие достигается путем закрепления в законе запрета на арест, списание денежных средств со специальных счетов или приостановление операций по таким счетам. В большей степени это характерно для специальных счетов, на которых учитываются денежные средства третьих лиц.

Особенность отношений, складывающихся по поводу предоставления информации об операциях по специальным банковским счетам, заключается в том,

¹⁶ Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60 ; Жилищный кодекс РФ // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч. I). Ст. 14.

¹⁷ Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» // СЗ РФ. 2012. № 53 (ч. I). Ст. 7600.

¹⁸ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. № 17. 1996. Ст. 1918.

¹⁹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

что, вопреки требованию ст. 857 ГК РФ, банковская тайна может быть раскрыта третьим лицам. Лица, которым принадлежат денежные средства на специальных счетах, должны иметь возможность осуществлять контроль за целевым расходованием средств, что достигается в том числе путем информирования указанных лиц о совершенных по счетам операциях.

Обеспечение сохранности денежных средств на специальных счетах достигается следующими специфическими средствами:

- 1) путем установления повышенных требований к финансовой устойчивости кредитных организаций, которые включают минимальную величину собственных средств кредитной организации, наличие кредитного рейтинга определенного уровня и (или) наличие контроля Банка России или Российской Федерации (в значении этого термина, предусмотренного «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»»);
- 2) путем страхования денежных средств на специальных банковских счетах на особых условиях, что может выражаться в установлении повышенных сумм страхового возмещения или периода, в течение которого средства подлежат страхованию;
- 3) путем исключения из конкурсной массы должника (владельца счета) остатка на специальном банковском счете;
- 4) путем предоставления лицам, которым принадлежат денежные средства на специальном счете, дополнительных прав в отношении выбора кредитной организации, возможности смены кредитной организации или владельца счета без закрытия счета;
- 5) путем информирования лиц, которым принадлежат денежные средства на специальном счете, о возникновении оснований, при наступлении которых денежные средства на специальных счетах не подлежат страхованию.

Особенности также имеет и договор банковского счета, который служит средством оформления отношений между банком и клиентом (владельцем счета) с учетом законных интересов третьих лиц. Особенности договора специального банковского счета могут заключаться как в составе сторон договора (ст. 860.1, 860.7 ГК РФ), так и в требованиях к форме договора (п. 2, 3 ст. 860.2 ГК РФ), к порядку его заключения (п. 1 ст. 860.1 ГК РФ), к содержанию прав и обязанностей сторон такого договора (860.3, 860.4, 860.10, 860.11—860.13 ГК РФ, 175, 176 ЖК РФ).

Соответственно, система правовых средств, составляющих правовой режим специальных банковских счетов, имеет свои специфические черты: наличие повышенных требований к владельцам счетов на стадии открытия специальных счетов, процедур контроля за целевым расходованием средств со счета при его использовании и закрытии; особенности ограничения прав владельца специального счета на распоряжение средствами; обязанности банка по предоставлению сведений о специальных счетах третьим лицам; требования к обеспечению сохранности денежных средств на специальных счетах; а также наличие специфических признаков договора специального банковского счета.



Сочетание элементов правового режима специального банковского счета для достижения целей его формирования

Применение правовых средств для связи идеального (цель, мотив) и реального (благоприятный эффект для удовлетворения интересов субъекта права) носит комплексный характер, что особенно характерно для института банковского счета, который сочетает в себе многообразие отношений, складывающихся по поводу открытия, ведения, закрытия счета, обеспечения сохранности денежных средств на счетах, исполнения обязательств из договора банковского счета и применения мер ответственности.

Г. С. Беляева отмечает, что существенными признаками правового режима также являются: системный характер, комплексный характер и особая структура²⁰. В полной мере данное утверждение характерно и для правового режима специальных банковских счетов.

Правовые средства образуют логичную, целостную и уникальную систему, каждый из элементов которой служит достижению цели формирования правового режима специальных банковских счетов. В зависимости от цели формирования того или иного правового режима может существенно различаться его содержание, элементы, а также может изменяться их сочетание.

По общему правилу владелец универсального банковского счета вправе свободно распоряжаться денежными средствами на банковском счете (п. 3 ст. 845 ГК РФ), при необходимости может закрыть счет и перевести остаток средств на другой счет (п. 1 ст. 859 ГК РФ), распоряжение счетом может быть ограничено только в связи с арестом или приостановлением операций в случаях, предусмотренных законом (ст. 858 ГК РФ).

Операции по специальным банковским счетам могут быть ограничены установленным законом или договором банковского счета кругом операций, при этом банк становится обязанным контролировать расходование средств со счета, волеизъявление владельца счета на расторжение договора банковского счета может быть ограничено или согласовываться с волей третьего лица.

Например, денежные средства на специальных счетах, открываемых для формирования фонда капитального ремонта многоквартирного дома, принадлежат собственникам помещений в таком многоквартирном доме, но счет открывается и используется уполномоченным лицом (товариществом собственников жилья, жилищным кооперативом, управляющей организацией или региональным оператором). Правовой режим рассматриваемых счетов состоит из совокупности правовых средств, общее назначение которых сводится к следующему:

- 1) установленный законом круг операций по счету не допускает использования денежных средств не по целевому назначению, в том числе не допускается обращение взыскания на денежные средства по обязательствам владельца счета;
- 2) лица, которым принадлежит право на денежные средства на счете, вправе получить информацию об операциях и осуществлять контроль за использованием счета, при необходимости сменить владельца счета или кредитную организацию.

²⁰ Беляева Г. С. Указ. соч. С. 12.

В то же время указанные ограничения не характерны для специальных банковских счетов, средства на которых принадлежат владельцу счета, но имеется законный интерес третьих лиц в их целевом расходовании. К примеру, по счетам банковского платежного агента (субагента) обеспечение интересов плательщиков осуществляется посредством определения перечня операций по счету, а также фиксации специального характера деятельности владельца счета (прием платежей физических лиц).

Таким образом, правовые средства, составляющие правовой режим специальных банковских счетов, и их сочетание в зависимости от вида специального банковского счета можно представить в виде уникальной, последовательной и целостной системы, элементы которой служат достижению целей правового режима.

Выводы

Анализ элементов существующего правового режима специальных банковских счетов, целей его формирования, а также сочетания правовых средств для достижения таких целей показывает, что правовой режим специальных банковских счетов имеет существенные отличия от правового режима универсальных банковских счетов.

Основные особенности правового режима специальных банковских счетов могут быть отражены в следующем определении.

Правовой режим специального банковского счета — это совокупность правовых средств, устанавливающих особенности порядка открытия и закрытия специальных банковских счетов, совершения по ним операций и применения ограничений, а также определяющих специфику отношений, складывающихся по поводу предоставления банковской тайны, обеспечения сохранности денежных средств на счете, с целью защиты граждан и организаций, не являющихся владельцами счетов, но имеющих субъективное право или законный интерес в сохранности денежных средств на счетах, их целевом расходовании, а также с целью обеспечения контроля указанными лицами, кредитными организациями или государственными органами за расходованием денежных средств с таких счетов.

Отличия правового режима специальных банковских счетов от правового режима универсальных банковских счетов заключаются в наличии особой цели формирования правового режима (защита граждан и организаций, не являющихся владельцами счетов, но имеющих субъективное право или законный интерес в сохранности денежных средств на счетах, их целевом расходовании, а также обеспечение контроля указанными лицами, кредитными организациями или государством за расходованием денежных средств с таких счетов), специфических характеристик элементов правового режима и их сочетании для достижения установленной цели, которые можно охарактеризовать следующим образом:

- 1) порядок открытия и закрытия специальных банковских счетов, обеспечивающий соблюдение прав и интересов лиц, которым принадлежит право на денежные средства или законный интерес в их сохранности и целевом расходовании;



- 2) порядок совершения операций по специальным банковским счетам, препятствующий нецелевому расходованию денежных средств;
- 3) порядок ограничения прав владельца счета на распоряжение средствами на специальных банковских счетах, препятствующий нарушению целевого расходования денежных средств;
- 4) отношения по предоставлению информации об операциях по специальным банковским счетам лицам, не являющимся владельцами счетов, но имеющим субъективное право или законный интерес в сохранности или целевом расходовании денежных средств, а также лицам, наделенным полномочиями по контролю за использованием таких счетов;
- 5) требования к обеспечению сохранности денежных средств на специальном счете (повышенные требования к финансовой устойчивости кредитных организаций, возможность замены кредитной организации, повышенные гарантии при страховании вкладов, исключение средств на специальных счетах из конкурсной массы в случае банкротства владельца счета);
- 6) договор специального банковского счета как средство оформления отношений, складывающихся между банком и владельцем счета по поводу распоряжения денежными средствами, которые принадлежат третьим лицам.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Алексеев С. С. Теория права. — М., 1995.
2. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Юрайт, 2017.
3. Беляева Г. С. Правовой режим: общетеоретическое исследование : автореф. : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.01. — Курск., 2013.
4. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований : в 5 т. — М. : Статут, 2006. — Т. 1.
5. Кальгина А.А. Правовой режим банковского счета : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. — М., 2006.
6. Карчевский С. П. Банковские счета. Законодательство и практика. — М. : КноРус, ЦИПСИР, 2012.
7. Малько А. В. Новые явления в политико-правовой жизни России: вопросы теории и практики. — Тольятти, 1999.
8. Матузов Н. И. Личность. Права. Демократия: Теоретические проблемы субъективного права. — Саратов, 1972.
9. Матузов Н. И., Малько А. В. Правовые режимы: вопросы теории и практики // Правоведение. — 1996. — № 1.
10. Морозова Л. А. Конституционное регулирование в СССР. — М., 1985.
11. Пугинский Б. И. Гражданско-правовые средства в хозяйственных отношениях. — М., 1984.
12. Салун В. А. Теория правовых средств и механизм реализации права : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.01. — Н. Новгород, 2002.