

УДК 346.62

## РЕФОРМИРОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ВИДОВ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

**А.Б. Афанасьев**

Старший преподаватель кафедры предпринимательского права  
Пермский государственный национальный исследовательский университет  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15  
E-mail: afanasev.67@yandex.ru

**Н.В. Сыропятова**

Преподаватель АНО «Юридический колледж при ПГУ»  
Аспирант кафедры предпринимательского права  
Пермский государственный национальный исследовательский университет  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15  
E-mail: Syropiatova@yandex.ru

*Аннотация:* Развитие инновационной экономики в России обуславливает необходимость совершенствования правового регулирования многих институтов российского права. Не являются исключением и формы безналичных расчетов, которые в основном осуществляются через систему банковских счетов. В статье анализируется действующее законодательство, регулирующее расчеты, виды банковских счетов, а также дается оценка предполагаемым изменениям и исследуется их значение для современной инновационной экономики. Отмечаются недостатки в правовом регулировании видов банковских счетов.

Ключевые слова: инновационная экономика; банковская инновация; банковский счет; виды банковских счетов; правовое регулирование видов банковских счетов

Динамично развивающиеся социально-экономические, правовые отношения, их усложнение обусловили вовлечение кредитных организаций в инновационную деятельность. Конкурентоспособность банков, эффективность их деятельности напрямую зависит от внедрения новых банковских продуктов, технологий (процессов), многие из которых затрагивают сферу расчетов. К их числу, например, можно отнести электронные расчеты, расчеты с использованием сети Интернет, иные электронные банковские услуги. Особое значение в связи с этим приобретает инновационная деятельность в рамках разработки программного обеспечения для осуществления расчетов, обеспечения их надежности и безопасности и так да-

лее. За рубежом также большое внимание уделяется инновациям в банковской сфере [9, с. 1; 13].

По мнению М.С. Чуракова, реализуемые на рынке новые технологии представляют собой инновацию, что буквально означает «инвестиция в новацию». Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта конечный результат инновационной деятельности банка [8]. Появление новых банковских продуктов требует совершенствования законодательства в данной сфере. Зачастую появление ряда новых институтов на практике опережает правовое регулирование.

Функционирование предпринимательской сферы невозможно без эффективной и развитой системы безналичных расчетов, что, в свою очередь, требует четкого правового регулирования банковских счетов и их

© Афанасьев А.Б., Сыропятова Н.В., 2013

Работа выполнена в рамках Темплана-2012 ФГБОУ ВПО ПГНИУ по заказу Министерства образования и науки РФ (тема №6 6042 2011)

видов, через которые в основном и осуществляются безналичные расчеты.

На сегодняшний день банковским счетам посвящена глава 45 Гражданского кодекса РФ [1]. Именно данная глава подверглась существенным изменениям в проекте Федерального закона №47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ» (далее – Проект ГК РФ) [4]. До настоящего времени регулирование системы видов банковских счетов в основном осуществлялось нормативными правовыми актами Центрального банка РФ и иными подзаконными актами. Некоторые виды счетов не были известны до этого российскому законодательству. На практике некоторые из них подменялись схожими правовыми институтами.

Проект ГК РФ предлагает включить в главу 45 ГК РФ параграфы, посвященные совместному счету, номинальному счету, счету эскроу, накопительному счету создаваемого юридического лица, публичному депозитному счету, корреспондентскому счету и карточному счету. Безусловно, изменения, вносимые в гражданское законодательство, имеют положительное значение, однако законодателем остались не урегулированными в Проекте ГК РФ ряд моментов, о некоторых из которых речь пойдет ниже.

Ныне действующий ГК РФ не устанавливает классификацию банковских счетов, называя их общим термином «банковские счета», которые открываются клиенту в соответствии с заключенным договором банковского счета. Вместе с тем это не означает, что на практике отсутствует их деление на виды в зависимости от субъектного состава на стороне клиента и цели, которую преследует клиент по договору банковского счета. Инструкция ЦБ РФ №28-И от 14 сентября 2006 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» [5] устанавливает следующие виды банковских счетов: текущий счет, расчетный счет, бюджетный счет, корреспондентский счет, корреспондентский

субсчет, счет доверительного управления, специальный банковский счет, депозитный счет суда, подразделения службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариуса. Все вышеназванные виды счетов открываются клиенту на основании договора банковского счета. Проект изменений в ГК РФ по сути предлагает иную классификацию банковских счетов: собственно банковские счета, на регулирование которых распространяются общие нормы о банковском счете (к ним следует отнести текущий счет, расчетный счет, бюджетный счет, специальный банковский счет) и отдельные виды банковских счетов (совместный счет, номинальный счет, накопительный счет создаваемого юридического лица, публичный депозитный счет, корреспондентский счет, карточный счет), которые регулируются самостоятельными нормами ГК РФ (при этом к регулированию отдельных видов банковских счетов применяются общие положения о банковском счете, если правилами об этих видах счетов не предусмотрено иное).

По мнению д.ю.н., профессора Л.Г. Ефимовой, новые виды договора банковского счета условно можно разделить на договоры с особенностями субъектного состава, предмета и исполнения. К договорам банковского счета с особенностями субъектного состава она отнесла договоры совместного счета, накопительного счета и корреспондентского счета. По критерию предмета договора банковского счета Законопроект выделяет три вида счетов, на которых должны учитываться денежные средства, не принадлежащие владельцу счета: номинальные счета, публичные депозитные счета, счета эскроу. К числу договоров банковского счета с особенностями исполнения договора Законопроект относит договор залогового счета и договор карточного счета [7, с. 7–11].

Следует отметить, что статья 860 Проекта ГК РФ содержит исчерпывающий перечень отдельных видов банковских счетов, в то же время параграф 4 Проекта ГК РФ посвящен еще одному самостоятельному отдельному виду банковского счета – счету

эскроу. Думается, что невключение этого вида счета в перечень отдельных видов банковских счетов является технической ошибкой, поскольку счет эскроу имеет самостоятельное регулирование. Отдельные виды банковских счетов не являются изобретением законодателя. Их правовое регулирование в той или иной мере осуществлялось на подзаконном уровне и ранее (преимущественно актами ЦБ РФ), исключением здесь является только счет эскроу, хотя в практической деятельности аналогичные правовые конструкции имели место, хотя и без открытия банковского счета.

Реформирование гражданского законодательства в сфере регулирования системы банковских счетов, безусловно, является положительным и отвечает требованиям современной инновационной экономики, однако изменения, предлагаемые Проектом ГК РФ, вызывают ряд вопросов.

Одним из новых видов счетов является совместный счет. За рубежом данный вид счетов активно используется на практике [11]. Согласно ст. 860.1 Проекта ГК РФ, по договору совместного счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие двум или нескольким клиентам (владельцам счета) на совместный счет денежные средства, выполнять распоряжения каждого из клиентов о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Особенностью таких счетов является то, что владельцев счета несколько и банк не вправе ограничить их число. В договоре может быть предусмотрен различный порядок распоряжения таким счетом.

Проект ГК РФ не конкретизирует, какие именно лица могут открывать совместные счета, относится это к физическим или юридическим лицам. За рубежом широко используется конструкция «семейного» счета. А вот открытие совместных счетов юридических лиц вызывает некоторые сомнения. Высока вероятность злоупотреблений и нарушений законодательства владельцами таких счетов. Осложняется контроль со стороны государства, в частности налоговый

контроль, контроль за легализацией и отмытием денежных средств.

Для данного вида счета характерен преимущественно диспозитивный метод регулирования. Договор совместного счета предусматривает достаточно широкий круг вопросов, которые остаются на усмотрение сторон договора. В частности, порядок распоряжения счетом, определение долей находящихся на счете денежных средств и т.д.

Существует риск, что на практике могут возникнуть проблемы при распоряжении совместным счетом, при условии, что в договоре не будут четко закреплены условия распоряжения счетом его владельцами в конкретных ситуациях. Также сложности могут возникнуть и при использовании совместных счетов в случае его ареста, ведь иногда достаточно проблематично будет определить конкретные доли владельцев и освободить их от ареста. По крайней мере, это займет какое-то время, что может негативно сказаться на клиенте.

Также в Проекте ГК РФ остались неурегулированными следующие моменты. Так, если владельцами совместного счета одновременно будут являться как юридические, так и физические лица, то будут ли на эти правоотношения распространяться нормы о защите прав потребителей и в каком объеме? Как в этом случае будут действовать ограничения по налично-денежному обращению?

Проект также не устанавливает, что если у совместного счета остается только один владелец, такой счет перестает быть совместным счетом. Какие правовые последствия из этого вытекают: счет закрывается или он трансформируется в расчетный или текущий счет?

Не совсем понятно, зачем в статье 860.8 понадобилось воспроизводить общие нормы ГК РФ (п. 1, 2), с точки зрения юридической техники это вряд ли оправданно.

Планируя заняться предпринимательской деятельностью, субъект должен определиться с формой ее осуществления. Достаточно часто выбор падает на создание

юридического лица. Для этого, в частности, необходимо сформировать уставный (складочный) капитал. До момента государственной регистрации юридического лица открыть счет в банке невозможно, так как оно еще не существует и не является субъектом права. На практике этот вопрос решается по-разному. Для устранения данных проблем Проект ГК РФ предусматривает особый вид счета – накопительный счет, который открывается для создаваемых юридических лиц, не прошедших еще процедуру государственной регистрации. Договор в связи с этим заключается между банком и учредителем юридического лица или лицом, представляющим учредителя. Введение такого вида счета устранит существующие на сегодняшний день сложности с формированием уставного (складочного) капитала.

Однако в статье 860.22 Проекта ГК РФ отсутствует механизм перехода накопительного счета в банковский счет юридического лица, хотя требования даже по перечню необходимых для открытия банковского счета юридического лица и накопительного счета существенно отличаются.

Согласно Проекту ГК РФ, договор корреспондентского счета заключается с целью осуществления межбанковских операций. По данному договору, банки открывают счета друг у друга и принимают на себя взаимные обязательства зачислять и списывать денежные средства с корреспондентских счетов в соответствии с указаниями банка-респондента (владельца счета). Ранее данный вид счета регулировался «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» [6].

Особый интерес представляют счета, денежные средства на которых не принадлежат владельцу счета. К ним относятся номинальный счет, публичный депозитный счет, счет эскроу.

Номинальный счет может открываться владельцу счета (опекуну, попечителю, поверенному, комиссионеру, агенту, эскроу-агенту, организатору торгов, исполнителю завещания, арбитражному управляющему и другим) для совершения операций с денеж-

ными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

Не совсем понятен механизм появления в номинальном счете нескольких бенефициаров, как будет оформляться их последующее участие в договоре номинального счета, после того как договор уже был заключен.

Применительно к номинальному счету не урегулирован вопрос о вознаграждении банка за совершение операций по нему. Будут ли ложиться на владельца счета или бенефициара издержки по банковскому обслуживанию?

Статья 860.11 Проекта ГК РФ предполагает возможность наличия в договоре условий, при которых возможен арест денежных средств, находящихся на счете. В связи с этим возникает вопрос: как реализовать данное положение в принципе и в особенности при множественности бенефициаров в договоре номинального счета?

Пункт 1 статьи 860.12 Проекта ГК РФ предусматривает изменение или расторжение договора номинального счета, заключенного с участием бенефициара, только с согласия последнего. В данной норме не разрешен вопрос о ситуации, когда только часть бенефициаров согласна на расторжение договора (при множественности бенефициаров номинального счета) или единственный бенефициар не согласен с расторжением договора номинального счета. Какие правовые последствия наступят при такой ситуации и какова будет судьба самого счета и находящихся на нем средств?

Договор публичного депозитного счета заключается для целей депонирования должником или иным лицом, указанным в законе (депонентом), денежных средств на депозите в случаях, когда такое депонирование предусмотрено законом. Право на открытие такого счета принадлежит лицам или органам, которым закон позволяет принимать средства на депозит. Например, нотариусы, служба судебных приставов, суды. Предполагается императивное регулирование договора публичного депозитного счета. Данный вид счета имеет определенное

сходство с номинальным счетом, но в отличие от него право распоряжаться денежными средствами возникает у владельца счета на публично-правовом основании.

Не корректно изложена законодателем норма статьи 860.24 (п. 1) Проекта ГК РФ, которая устанавливает, что зачисление депонированных денежных средств на счет производится по поручению владельца счета. В то же время пункт 1 статьи 860.23 устанавливает, что депонирование денежных средств на депозите осуществляется должником или иным лицом, указанным в законе. Налицо явное противоречие по субъектному составу. Кроме того, пункт 1 статьи 860.24 Проекта ГК РФ допускает возврат денежных средств не только самому депоненту, но и по его указанию третьему лицу. При таком регулировании депозитный счет будет выполнять функции расчетного счета, что противоречит его публичной функции.

Не понятно также, чем руководствовался законодатель, включая в конкурсную массу банка денежные средства, находящиеся на депозитном счете (ст. 860.27 Проекта ГК РФ), поскольку денежные средства, находящиеся на банковском счете, являются обязательством банка перед клиентом, но никак не имуществом (активами) кредитной организации.

Также из анализа Проекта ГК РФ следует, что общее, объединяющее отдельные виды банковских счетов – это возложение законодателем на кредитные организации дополнительных контрольных функций, связанных, в том числе и с контролем за направлением использования денежных средств клиента, что никак не соотносится с пунктом 3 статьи 845 действующего ГК РФ.

Проект ГК РФ предусматривает еще один новый для России вид счета – счет эскроу. В зарубежных странах данная конструкция активно применяется уже достаточно длительное время [12]. В российской практике отсутствие этого счета подменялось схожими правовыми конструкциями. Например, стороны могли использовать ак-

кредитив, который также распространен и в зарубежных странах [10, с. 1].

По договору счета эскроу банк, выступающий эскроу-агентом по договору условного депонирования, открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных от депонента (владельца счета) и подлежащих перечислению бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования.

Данный счет имеет очень важное значение при исполнении обязательств по сделкам, в том числе и при осуществлении предпринимательской деятельности. Вступая в правоотношения, субъекты достаточно часто рискуют, что их контрагент не исполнит свои обязательства. Использование конструкции данного счета способствует надлежащему исполнению субъектами взаимных обязательств.

В отношении появляется третий незаинтересованный субъект, который обеспечивает сохранность денежных средств до выполнения определенных условий одной стороной и передачу ей средств. В то же время второй стороне гарантируется, что средства будут переданы только при выполнении контрагентом своих обязательств. То есть защищаются интересы обеих сторон, что, безусловно, положительно влияет на предпринимательскую сферу и ее стабильность.

Договор счета эскроу предполагается регулировать преимущественно диспозитивно.

Согласно конструкции договора условного депонирования эскроу-агентом может быть не только кредитная организация. В этом случае эскроу-агенту может быть открыт номинальный банковский счет, владельцем которого он будет являться. Вопросы возникают в случае, когда в качестве эскроу-агента выступает банк. Банк при этом является стороной банковского счета и одновременно эскроу-агентом. В связи с этим, согласно Проекту ГК РФ, владельцем счета является депонент, который практически лишен права совершать по счету какие-

либо операции. По мнению Л. Ефимовой, юридической целью любого договора банковского счета всегда должна быть обеспеченная владельцу счета возможность совершать расчетные и кассовые операции. Поэтому, когда такая возможность для депонента – владельца счета эскроу даже не предполагается, обоснован вывод, что счет эскроу не является банковским счетом [2, с. 6].

На основании изложенного, несмотря на значение счета эскроу для гражданских правоотношений, предлагается исключить параграф, посвященный счету эскроу из главы 45 Проекта ГК РФ.

Помимо указанных выше счетов Проект ГК РФ также особо регламентирует карточный счет. Договор карточного счета заключается для осуществления клиентом безналичных расчетов и (или) кассовых операций с одной или несколькими платежными картами по одному или нескольким карточным счетам. Применение на практике платежных карт в последнее время активно развивается, что, безусловно, требует четкого правового регулирования данного института.

Проект ГК РФ предусматривает также договор залогового счета, не выделяя его при этом в качестве самостоятельного вида банковского счета. Правовому регулированию данного счета в основном уделено внимание в главе, посвященной обеспечению исполнения обязательств. Введение данного счета в гражданский оборот существенно изменит сложившуюся позицию, согласно которой предмет залога не может быть определен как «денежные средства, находящиеся на банковском счете», изложенную в п. 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. №26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о залоге» [3].

Подводя итог, отметим, что совершенствование гражданского законодательства в сфере регулирования системы банковских счетов является необходимым этапом раз-

вития как экономических, так и правовых отношений. Однако ряд предлагаемых изменений нуждаются в доработке.

Комиссия по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России пришла к выводу, что подготовка Проекта ГК РФ весьма своевременна и уже стала важным фактором развития отечественного гражданского законодательства, приведение его в соответствие с потребностями рыночной экономики, защиты прав и законных интересов в сфере банковской деятельности и гражданского оборота в целом [7, с. 13].

#### Библиографический список

1. *Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. №5, ст. 410.*
2. *Ефимова Л.* Концептуальные, теоретические и технические недостатки в проекте ГК РФ (глава 45 ГК РФ «Банковский счет») // *Хозяйство и право.* 2012. №11(430). С. 3–7.
3. *Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о залоге: информ. письмо Президиума ВАС РФ от 15 янв. 1998 г. №26 // Вестник ВАС РФ. 1998. №3.*
4. *О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ: проект Федер. закона №47538-6: принят Рос. Думой в первом чтении постановлением Гос. Думы Федер. Собр. Рос. Федерации от 27 апр. 2012 г. №314-6 ГД «О проекте Федерального закона №47538-6 “О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ”» // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2012. №19, ст. 2314.*
5. *Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»*

- (ред. от 28.08.2012): инструкция Банка России от 14 сент. 2006 г. №28-И // Вестник Банка России. 2006. №57.
6. *Положение* о безналичных расчетах в Российской Федерации: утв. Банком России 3 окт. 2002 г. №2-П; зарегистр. в Минюсте России 23 дек. 2002 г. №4068 // Вестник Банка России. 2002. №74. (Документ последовательно отменен Положениями Банка России от 19.06.2012 №383-П, от 29.06.2012 №384-П).
  7. *Сергеев В.В.* О новых видах банковских счетов (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // *Банковское право*. 2012. №6. С. 3–13.
  8. *Чураков М.С.* Правовые проблемы регулирования безналичных расчетов: гражданско-правовой аспект: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 25 с.
  9. *Khiaonarong T., Liebenau J.* Banking on Innovation: Modernisation of Payment Systems. Physica-Verlag, 2009. 242 p.
  10. *King R.* Gutteridge and Megrah's Law of Bankers' Commercial Credit. London and New York. Europa Publications. Taylor & Francis e-Library, 2004. 429 p.
  11. *Pierce Aileen, Brennan Niamh* Principles and Practice of Group Accounts: A European Perspective, 2003. 320 p.
  12. *Stanley S.* Reyburn California Escrow procedure: a blueprint for the nation. Prentice-Hall, 1980. 320 p.
  13. *W. Scott* Frame and Lawrence J. White Technological Change, Financial Innovation, and Diffusion in Banking. Atlanta, 2009. 32 p.
  3. *Obzor praktiki rassmotrenija sporov, svjazannyh s primeneniem arbitrazhnymi sudami norm Grazhdanskogo kodeksa RF o zaloge: inform. pis'mo Prezidiuma VAS RF* ot 15 janv. 1998 g. №26 // *Vestnik VAS RF*. 1998. №3.
  4. *O vnesenii izmenenij v chasti pervuju, vtoruju, tret'ju i chetvertuju Grazhdanskogo kodeksa RF, a takzhe v otdel'nye zakonodatel'nye akty RF: proekt Feder. zakona №47538-6: prinjat Ros. Dumoj v pervom chtenii postanovleniem Gos. Dumy Feder. Sobr. Ros. Federacii* ot 27 apr. 2012 g. №314-6 GD «O proekte Federal'nogo zakona №47538-6 "O vnesenii izmenenij v chasti pervuju, vtoruju, tret'ju i chetvertuju Grazhdanskogo kodeksa RF, a takzhe v otdel'nye zakonodatel'nye akty RF"» // *Sobr. zakonodatel'stva Ros. Federacii*. 2012. №19, st. 2314.
  5. *Ob otkrytii i zakrytii bankovskih schetov, schetov po vkladam (depozitam)»* (red. ot 28.08.2012): instrukcija Banka Rossii ot 14 sent. 2006 g. №28-I // *Vestnik Banka Rossii*. 2006. №57.
  6. *Polozhenie o beznalichnyh raschetah v Rossijskoj Federacii: utv. Bankom Rossii* 3 okt. 2002 g. №2-P; zaregistr. v Minjuste Rossii 23 dek. 2002 g. №4068 // *Vestnik Banka Rossii*. 2002. №74. (Dokument posledovatel'no otmenen Polozhenijami Banka Rossii ot 19.06.2012 №383-P, ot 29.06.2012 №384-P).
  7. *Sergeev V.V.* O novyh vidah bankovskih schetov (iz Komissii po zakonodatel'stvu o finansovyh rynkah Associacii juristov Rossii) // *Bankovskoe pravo*. 2012. №6. С. 3–13.
  8. *Churakov M.S.* Pravovye problemy regulirovanija beznalichnyh raschetov: grazhdansko-pravovoj aspekt: avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk. M., 2008. 25 s.
  9. *Khiaonarong T., Liebenau J.* Banking on Innovation: Modernisation of Payment Systems. Physica-Verlag, 2009. 242 p.
  10. *King R.* Gutteridge and Megrah's Law of Bankers' Commercial Credit. London and New York. Europa Publications. Taylor & Francis e-Library, 2004. 429 p.

#### **Bibliograficheskij spisok**

1. *Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii. Chast' vtoraja* ot 26 janv. 1996 g. №14-FZ (red. ot 23.07.2013) // *Sobr. zakonodatel'stva Ros. Federacii*. 1996. №5, st. 410.
2. *Efimova L.* Konceptual'nye, teoreticheskie i tehniczeskie nedostatki v proekte GK RF (glava 45 GK RF «Bankovskij schet») // *Hozjajstvo i pravo*. 2012. №11(430). С. 3–7.

11. *Pierce Aileen, Brennan Niamh Principles and Practice of Group Accounts: A European Perspective*, 2003. 320 p.
12. *Stanley S. Reyburn California Escrow procedure: a blueprint for the nation*. Prentice-Hall, 1980. 320 p.
13. *W. Scott Frame and Lawrence J. White Technological Change, Financial Innovation, and Diffusion in Banking*. Atlanta, 2009. 32 p.

***THE REFORM OF CIVIL LEGISLATION IN THE SPHERE OF REGULATION OF BANK ACCOUNTS IN THE CONDITIONS OF INNOVATION ECONOMY***

**A.B. Afanasev**

Perm State National Research University  
15, Bukirev st., Perm, 614990  
E-mail: afanasev.67@yandex.ru

**N.V. Syropiatova**

Perm State National Research University  
15, Bukirev st., Perm, 614990  
E-mail: Syropiatova@yandex.ru

**Abstract:** A system of bank accounts is the necessary element of non-cash payments. The draft of Civil Code contains significant changes to the regulation of bank accounts. The article analyzes the proposed changes. It considers new types of accounts that have not been regulated by civil legislation of Russia. Also it specifies a number of strengths and weaknesses in the legal regulation of bank accounts.

---

**Keywords:** innovation economy; banking innovation; bank account; the types of bank accounts; legal regulation of types of bank accounts