



LEGAL RESPONSIBILITY IN THE BANKING SECTOR

Olesya P. Kazachenok

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Олеся Павловна Казаченок

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

23 ноября 2017 г. в рамках VII Московской юридической недели (международная научно-практическая конференция) состоялось заседание секции «Банковское право» по теме «Юридическая ответственность в банковской сфере» на площадках РАНХиГС.

Мероприятие организовано при участии четырех ведущих образовательных организаций – Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина, Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Модераторами секции выступили Ручкина Гульнара Флюоровна – доктор юридических наук, профессор, руководитель Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, и Узденов Шамиль Шагабанович, заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин Юридического факультета им. М.М. Сперанского ИПиНБ РАНХиГС.

Ведущие эксперты отрасли обсуждали актуальные вопросы развития института ответственности в банковской деятельности.

Участники конференции неоднократно обращались к теме развития современных технологий и их влияния на современную банковскую систему как в РФ, так и в международной практике.

Ручкина Гульнара Флюоровна отметила, что развитие цифровой экономики и новых финансовых технологий порождает необходимость структурных изменений в банковской сфере. Банковский сектор переживает серь-

езную трансформацию. Отдельным вызовом для банковской сферы является быстрое развитие технологий на фоне слабой экономической динамики, что, в свою очередь, вызывает множество правовых проблем, так как отсутствует правовое обеспечение новых информационных технологий. Финтех затрагивает даже такие традиционно банковские услуги, как кредитование и банковские переводы, но возникает проблема незащищенности финансовых данных. Мировой тенденцией стало снижение доходов кредитных организаций. Финтех может завоевать в ближайшие годы до 30 % рынка денежных переводов и платежей, в связи с чем необходима дорожная карта по мягкой адаптации РФ при внедрении прогрессивных технологий в рассматриваемой сфере. Необходимо сохранить банки как реципиенты доверия.

Узденов Шамиль Шагабанович указал на существенные изменения организационно-правовых основ банковской системы. В настоящее время ЦБ РФ наделяется дополнительными полномочиями, в некотором смысле альтернативными Агентству по страхованию вкладов. Банк России может выкупать требования к физическим лицам, что является принципиальным изменением, так как Банк России выходит на отношения с большим кругом физических лиц. Также ЦБ РФ приобретает права на доли в уставных капиталах банков с обязательным условием, что уровень участия с 50 % +1 голос повышается до решающих 75 %. Фонд консолидации банковского сектора – новый организационно-правовой механизм, который фактически устраняет АСВ от осуществления функции предупреждения банкротства банков. Фактически осуществлен пересмотр концепции «универ-

сального банка». Происходит усложнение структуры отечественной банковской системы, включающей не только расширение субъектного состава, но и ее организационно-правовых основ.

Ефимова Людмила Георгиевна, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина выступила с докладом об ответственности банков в расчетных правоотношениях, сделав акцент не только на теоретических аспектах правового регулирования, но и на проблемах практического характера, таких как отказы судов во взыскании с кредитных организаций сумм упущенной выгоды за нарушения при осуществлении расчетов. Оживленную дискуссию вызвал обзор грядущих изменений правил привлечения банков к ответственности, в частности, при расчетах аккредитивами.

Лаутс Елизавета Борисовна, кандидат юридических наук, доцент Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова в докладе «Особенности юридической ответственности при потере деловой репутации в банковской сфере», отметив, что проблема потери деловой репутации связана со снижением правовых рисков, указала на недостатки действующего законодательства, выражающиеся в недостаточном регулировании вопросов привлечения к ответственности банков в случае допущения нарушений, приведших к потере деловой репутации.

Кукушкин Владимир Михайлович, кандидат юридических наук, доцент, декан Вечернего факультета Уральского государственного юридического университета выступил против использования криптовалют в Российской Федерации, так как их основными недостатками является анонимность и отсутствие госконтроля, что, в свою очередь, и делает криптовалюту интересной для пользователей. Переход части оборота на криптовалюту приведет к выводу его из под налогообложения, в связи с чем единственным законным средством платежа в РФ должен остаться рубль.

Михеева Ирина Евгеньевна, кандидат юридических наук, заместитель заведующего кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина, в докладе «Правовые особенности ответственности нескольких поручителей» дифференцировала поручительство на совместное и отдельное, обосновав, что у поручителя, исполнившего обязательство перед кредитором, возникает различный объем требований к другим поручителям: при совместном поручительстве – за минусом доли самого поручителя, а при отдельном поручительстве – в полном объеме.

Волгоградский государственный университет представляли Казаченок Олеся Павловна – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и международного частного права и Симаева Наталья Петровна – кандидат юридических наук, доцент кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности.

Казаченок Олеся Павловна осветила правовой режим ответственности банков при осуществлении расчетов аккредитивами по итогам реформирования гражданского законодательства, указав, что при подготовке изменений в ГК РФ законодатель стремился к приведению норм отечественного права, регулирующих рассматриваемые отношения, в соответствие с международной практикой, занимая в основном положения УСП-600. Однако в ряде случаев рецепция носит фрагментарный и несистемный характер, что не позволяет решать спорные вопросы, возникающие в практике осуществления аккредитивных расчетов.

Симаева Наталья Петровна выступила с докладом «Перспективные возможности правового регулирования банковской деятельности в современных условиях», посвященным основным направлениям развития деятельности банков на современном этапе.

По итогам конференции в журнале «Право и бизнес» (Приложение к журналу «Предпринимательское право») будет подготовлен и опубликован краткий обзор выступлений участников.

Information about the Author

Olesya P. Kazachenok, Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor, Department of Civil and International Private Law, Volgograd State University, Base Department of the Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, gimchp@volsu.ru.

Информация об авторе

Олеся Павловна Казаченок, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и международного частного права, Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮИЦ РАН, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, gimchp@volsu.ru.