



UDC 67.911.221.3  
LBC 341.22:339.7.012

Submitted: 08.05.2019  
Accepted: 15.06.2019

## USING OF MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES IN BANKING

**Olesya P. Kazachenok**

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

**Citation.** Kazachenok O.P. Using of Modern Financial Technologies in Banking. *Legal Concept*, 2019, vol. 18, no. 4, pp. 181-183. (in Russian).

ББК 67.911.221.3  
УДК 341.22:339.7.012

Дата получения статьи: 08.05.2019  
Дата принятия статьи: 15.06.2019

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Олеся Павловна Казаченок**

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

**Цитирование.** Казаченок О. П. Использование современных финансовых технологий в банковской деятельности // *Legal Concept = Правовая парадигма*. – 2019. – Т. 18, № 4. – С. 181–183.

5 апреля 2019 г. в Университете имени О.Ю. Кутафина (МГЮА) в рамках VI Московского юридического форума «Российская правовая система в условиях четвертой промышленной революции» состоялось заседание секции «Использование современных финансовых технологий в банковской деятельности».

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

В организационный комитет вошли: Л.Г. Ефимова – д.ю.н., профессор заведующая кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина; М.А. Егорова – д.ю.н., доцент, профессор кафедры конкурентного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина; Г.Ф. Ручкина – д.ю.н., профессор, руководитель Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; Е.Б. Лаутс – к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова; Ш.Ш. Узденов – к.ю.н., доцент, заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин юридического фа-

культета имени М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Работа секции была открыта приветственными словами, в которых организаторы отметили важное значение форума, явившегося уникальной платформой взаимодействия практиков и ученых по вопросам внедрения новых финансовых технологий и построения системы их адекватного правового регулирования.

Участники форума неоднократно обращались к теме необходимости правового регулирования новых финансовых технологий, оказывающих значительное влияние на развитие банковской системы. Подробно также рассматривался и обсуждался опыт зарубежных стран и крупных корпораций, успешно внедряющих инновационные способы оказания финансовых услуг, в том числе с использованием сети Интернет, и возможности мобильных телефонов и приложений, новых технологий применения банковских карт.

Адвокат, эксперт-практик международного класса в области права, сооснователь адвокатского бюро «Дюфло и партнеры», сопresident Международного союза юристов и экономистов (Франция), преподаватель Университета Лион III имени Жана Мулена (г. Лион, Франция), почетный консул Гватемалы в г. Лионе Дюфло Ален (Duflo Alain), освещающая правовое регулирование блокчейна во Франции, отметил, что его природа предполагает действие без влияния государства и вне сферы государственного регулирования. Франция и США стали первыми странами, разработавшими и внедрившими законодательное регулирование и технологии, и ее применения.

В отличие от других государств (например, Италии, которая разработала новое законодательство) Франция стремится использовать уже имеющиеся правовые институты: договорного права, доказательств и пр. К смарт-контрактам применимы нормы международного, в том числе коллизионного, регулирования, определяющие применимое к контракту право и юрисдикцию рассмотрения споров.

Важнейшими вопросами при правовом регулировании блокчейна являются: установление доказательственной силы его записей, баланс прав инвестора и эмитента при предложении токенов, а также разрешение налоговых и банковских аспектов.

Цифровая подпись как доказательство принимается в большинстве стран, но в блокчейне при совершении тех или иных действий используется не имя, а псевдоним (аккаунт), что влечет невозможность определения конкретного лица, совершившего ту или иную операцию. Для идентификации необходимо разработать международные стандарты, касающиеся именно блокчейна.

Важным условием внедрения рассматриваемой технологии в современную предпринимательскую деятельность является защита публичного предложения токенов, так как в настоящее время на рынке ICO около половины предложений совершается в мошеннических целях. Тем не менее только в 2018 г. во Франции с помощью размещения токенов было привлечено более 500 миллионов евро. Лидером в данной отрасли среди европейских стран является Швейцария, где за прошедший год осуществили более 200 выпусков ICO.

В целях защиты инвесторов во Франции в марте 2019 г. был разработан законопроект, предусматривающий разрешительный характер выхода на ICO, обязательное наличие у эмитента банковского счета и его место нахождения (домицилия) на территории страны, что, по мнению законодателя, должно существенно снизить риски мошенничества трансграничного характера и обеспечить защиту интересов инвесторов, а следовательно, дальнейшее стабильное развитие данной сферы. Во Франции также планируется введение налогообложения по операциям ICO до 30 %.

Ведущие эксперты отрасли активно обсуждали тему развития технологий и их влияние на современную банковскую систему как в Российской Федерации, так и в международной практике, отметив необходимость регулирования правом фактически сложившихся и активно развивающихся отношений. Теоретическим проблемам правового регулирования банковской деятельности в сфере цифровых технологий посвятила свой доклад д.ю.н., профессор Л.Г. Ефимова.

Сразу несколько докладчиков анализировали правовой статус криптовалют. Д.ю.н., доцент, заведующий кафедрой гражданского права Уральского государственного экономического университета, Г.З. Мансуров, рассматривая криптовалюту как технологико-экономико-юридическое понятие, указал, что новые явления экономики, зачастую, вначале подвергаются критике цивилистики, проходя путь от полного отрицания через частное признание новых объектов в качестве суррогатов до признания их правом.

Исследование современного развития электронных систем платежей в странах БРИКС на основе мессенджеров, предоставляющих широкие возможности по проведению платежей с применением новых технологий, было представлено к.ю.н., доцентом кафедры гражданского и международного частного права О.П. Казаченок.

Оживленную дискуссию вызвал доклад главного юрисконсульта Юридического управления Банка России «Криптовалюты как новый вид бестелесных вещей», выдвинувшего предположение, что криптовалюту следует отнести к категории бестелесных вещей, поскольку это соответствует ее правовой природе и позволит использовать в полной мере имеющиеся институты цивилистики в отношении данного объекта гражданских прав.

Специалисты банковской сферы отметили, что технологии влияют на правовой режим

криптовалюты с учетом отсутствия единого центра управления, при этом ее передача является необратимой.

Технологическая специфика новых объектов должна отражаться в нормотворчестве. В связи с этим необходимо минимизировать количество иностранных терминов в российских правовых актах в указанной сфере, так как это вызывает существенные трудности как у законодателя, так и у правоприменителя.

Участники конференции отметили, что помимо очевидных плюсов развития цифровых банковских технологий следует помнить и о негативной стороне, которая, в частности, может выражаться в недостаточном уровне информационной безопасности и возрастании рисков мошенничества в сфере финансовых услуг, что определяет необходимость сохранения равновесия между свободным по своей сути развитием блокчейна и его государственным регулированием.

Обсуждение перспектив развития банковского права и банковских технологий на уровне международных конференций стало ежегодной традицией, объединившей юристов, экономистов и сотрудников банков, что позволяет не только выявить тенденции развития финансовой сферы, но и выработать рекомендации по основным направлениям совершенствования законодательства с учетом стремительно трансформирующейся реальности.

### Information about the Author

**Olesya P. Kazachenok**, Candidate of Sciences (Jurisprudence), Associate Professor, Department of Civil and International Private Law, Volgograd State University, Base Department of the Southern Scientific Centre of the Russian Academy of Sciences, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, gimchp@volsu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-9675-367X>

### 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, <https://orcid.org/0000-0001-9675-367X>