



КАФЕДРА  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО  
ПРАВА



программа профессиональной переподготовки  
"Правовое сопровождение деятельности банка"

ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
БАНКА:

**СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЕЙ**

**ИНФОРМАЦИЯ О ЛЕКТОРАХ**

# Содержание

Слайд 3	Модуль 1
Слайд 8	Модуль 2
Слайд 13	Модуль 3
Слайд 20	Модуль 4
Слайд 27	Модуль 5
Слайд 34	Модуль 6
Слайд 41	Модуль 7
Слайд 48	Модуль 8

# **Модуль 1.**

## **Тенденции развития банковского права и антикризисное (антисанкционное) регулирование рынка банковских услуг**



## Основные понятия и новеллы современного банковского права

\*

## Банковское законодательство и законодательство в сфере банковской деятельности

\*

## Траектория развития рынка банковских услуг

**Лаутс**

**Елизавета Борисовна**

К.ю.н., доцент кафедры  
предпринимательского  
права, руководитель НОЦ  
«Центр правовых  
исследований в сфере  
банковской деятельности»,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

Работает на юридическом факультете МГУ с 2005 г. Является руководителем магистерской программы «Банковское право».

Имеет десятилетний опыт работы в МГТУ Банка России. Является судьей третейского суда при Центре третейского регулирования и правовой экспертизы «Росатом», экспертом компании «Консультант Плюс» в сфере финансовых консультаций

Является членом научно-консультативного совета при государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Автор около 150 научных статей и профессиональных публикаций, соавтор учебных и учебно-методических работ, посвященных предпринимательскому и банковскому праву.

Подробнее на  
<https://www.law.msu.ru/employees/202>



## Источники банковского права

### **Джоусе-Иванина Мария Осиповна**

К.ю.н., Директор  
Департамента уголовного и  
административного  
законодательства,  
Министерство юстиции  
Российской Федерации

Окончила юридический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова и магистрату МГИМО(У) МИД России.

Сфера научных интересов – источники права, законопроектная и нормотворческая деятельность, автор нескольких научных статей.

Начала работать юристом в 1998 году, а с 2003 года проходит федеральную государственную гражданскую службу в Минюсте России на различных должностях, в том числе в подразделениях, занимающихся законопроектной деятельностью, представлением интересов в судах, процессуальным и уголовным законодательством.

С 2012 по 2023 годы принимала участия в качестве арбитра в рассмотрении споров в третейских судах.



## Банковские объединения и ассоциации. Участие банков в законотворческой деятельности

**Козлачков  
Анатолий  
Анатольевич**

Президент Ассоциации  
банков России

А.А. Козлачков имеет более чем 30-летний опыт разработки различных моделей и концепций правового регулирования российской экономики, в том числе подготовки различных видов нормативных актов, включая кодексы, основы законодательства, законы, указы Президента РФ, постановления Государственной Думы РФ и Правительства РФ, нормативных актов Банка России. Выпускник юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

В начале 90-х гг. работал в аппарате Верховного Совета СССР, а затем в аппарате парламента РСФСР. Продолжил профессиональный путь в Банке России, где занимал должность заместителя директора Юридического департамента.

С ноября 2017 года работает в Ассоциации банков России.

Является автором около 20 монографий и научных статей в области банковского права, гражданского права, истории и теории права, философии и богословия.

Является советником Российской академии естественных наук (РАЕН) и действительным членом (академиком) Академии философии хозяйства (МГУ им. М.В. Ломоносова).

Подробнее на  
<https://asros.ru/about/person/kozlachkov-anatoliy-anatolevich/>



## Антикризисное (антисанкционное) регулирование рынка банковских услуг. Влияние санкционных ограничений на деятельность банков

**Лаутс**

**Елизавета Борисовна**

К.ю.н., доцент кафедры  
предпринимательского  
права, руководитель НОЦ  
«Центр правовых  
исследований в сфере  
банковской деятельности»,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

Работает на юридическом факультете МГУ с 2005 г. Является руководителем магистерской программы «Банковское право».

Имеет десятилетний опыт работы в МГТУ Банка России. Является судьей третейского суда при Центре третейского регулирования и правовой экспертизы «Росатом», экспертом компании «Консультант Плюс» в сфере финансовых консультаций

Является членом научно-консультативного совета при государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Автор около 150 научных статей и профессиональных публикаций, соавтор учебных и учебно-методических работ, посвященных предпринимательскому и банковскому праву.

Подробнее на  
<https://www.law.msu.ru/employees/202>

## **Модуль 2.**

# **Правовое обеспечение оборота цифровых финансовых активов, цифровых валют и цифровых валют центральных банков (CBDC)**



## Общие вопросы и проблемы регулирования цифровых прав

\*

## Цифровые валюты: потенциал для применения

\*

## Международный опыт регулирования криптовалюты

### Башкатов Максим Леонидович

К.ю.н., преподаватель  
кафедры гражданского  
права Юридического  
факультета,  
МГУ имени М.В.  
Ломоносова

В сферу научных интересов входят: банковские сделки, денежные обязательства, деривативы, сравнительное частное право, теория гражданского права, международный коммерческий арбитраж.

Стажировался в Институте сравнительного и международного частного права им. Макса Планка в Гамбурге, Венском университете, Венском экономическом университете, Гаагской академии международного права и Академии арбитража в Париже.

Является главным редактором Дайджеста новостей правового регулирования финансовых рынков и регулярного научного сборника «Частное право и финансовый рынок»; ответственным редактором журнала «Вестник гражданского права». Является помощником главного редактора журнала «Вестник международного коммерческого арбитража».

Автор и соавтор научных работ и статей, многочисленных выступлений на научных конференциях по вопросам банковского и международного частного права.

Подробнее на  
<https://www.law.msu.ru/employees/34>



## Цифровые финансовые активы: новые возможности финансовых рынков

### Камелькова Алевтина Владимировна

Основатель и управляющий партнер,  
Findustrial Consulting Group

Выпускница Европейского государственного университета, ICC Arbitration Academy (Франция). Имеет степень магистра права Университета Ниеминена (Нидерланды).

Специализируется на регуляторном и юридическом сопровождении инфраструктурных и трансграничных проектов в области финтеха и IT, связанных со структурированием и выпуском различных цифровых финансовых инструментов, созданием и обеспечением деятельности инфраструктуры для их выпуска и обращения.

До создания Findustrial Consulting Group руководила финтех-направлением в консалтинговых фирмах, до этого более десяти лет руководила юридическими департаментами в транснациональных компаниях, также работала в банковской сфере.

Является членом экспертного совета при координационном совете по вопросам цифровизации РСПП, возглавляет рабочую группу по ЦФА в экспертном совете по цифровой трансформации при комитете по финансовому рынку ГД РФ.



## Развитие технологии блокчейн

\*

## Смарт-контракты и другие формы цифровых договоров

\*

## Цифровые валюты центральных банков (CBDC)

### Башкатов Максим Леонидович

К.ю.н., преподаватель  
кафедры гражданского  
права Юридического  
факультета,  
МГУ имени М.В.  
Ломоносова

В сферу научных интересов входят: банковские сделки, денежные обязательства, деривативы, сравнительное частное право, теория гражданского права, международный коммерческий арбитраж.

Стажировался в Институте сравнительного и международного частного права им. Макса Планка в Гамбурге, Венском университете, Венском экономическом университете, Гагской академии международного права и Академии арбитража в Париже.

Является главным редактором Дайджеста новостей правового регулирования финансовых рынков и регулярного научного сборника «Частное право и финансовый рынок»; ответственным редактором журнала «Вестник гражданского права». Является помощником главного редактора журнала «Вестник международного коммерческого арбитража».

Автор и соавтор научных работ и статей, многочисленных выступлений на научных конференциях по вопросам банковского и международного частного права.

Подробнее на  
<https://www.law.msu.ru/employees/34>



## Внедрение цифрового рубля: обзор основных законодательных положений

**Борисенко**

**Андрей Александрович**

Заместитель Директора  
Юридического департамента,  
Центральный банк Российской  
Федерации (Банк России)

# Модуль 3. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



## Банковские счета корпоративных клиентов: ключевые подходы и проблематика

**Конча**

**Виктория Викторовна**

Заместитель Председателя  
Правления, Начальник  
Юридического департамента,  
«БНП ПАРИБА БАНК» АО

Выпускница МГУ им. М.В. Ломоносова (диплом с отличием). Имеет степень EMBA in Law (ВШЭ). Также имеет образование в области экономики, лингвистики, иностранных языков и информационной безопасности.

С 2000 по 2012 работала в международных юридических фирмах (включая Allen&Overy, Hogan Lovells и другие), преимущественно в области банковского права. С 2013 работает в банке. В 2015 году в составе координационного совета по синдицированному кредитованию Ассоциации Региональных Банков России участвовала в разработке стандартной документации для рынка синдицированного кредитования.



## Кредитный договор между банком и корпоративным клиентом: основные правовые аспекты в контексте актуальной практики.

### Коловоротная Светлана Николаевна

Начальник кредитно–  
правового отдела  
договорного управления  
юридического департамента,  
АО ЮниКредит Банк

Выпускница МГЮА им. Кутафина и  
Института иностранных языков.  
Опыт работы банковским юристом  
более 20 лет.

Соавтор статей по  
синдицированному кредитованию,  
реструктуризации кредитов,  
банковским гарантиям.

Спикер конференций МТП (ICC),  
Банковской юридической  
конференции, в различные периоды  
- член комитетов по разработке  
примерных условий договоров и  
генерального соглашения на  
финансовом рынке, стандартного  
договора о предоставлении  
синдицированного кредита



## Виды кредитов. Особенности, практические аспекты оформления и предоставления

\*

## Синдицированные кредиты

### Коловоротная Светлана Николаевна

Начальник кредитно–  
правового отдела  
договорного управления  
юридического департамента,  
АО ЮниКредит Банк

Выпускница МГЮА им. Кутафина и  
Института иностранных языков.  
Опыт работы банковским юристом  
более 20 лет.

Соавтор статей по  
синдицированному кредитованию,  
реструктуризации кредитов,  
банковским гарантиям.

Спикер конференций МТП (ICC),  
Банковской юридической  
конференции, в различные периоды  
- член комитетов по разработке  
примерных условий договоров и  
генерального соглашения на  
финансовом рынке, стандартного  
договора о предоставлении  
синдицированного кредита



## Независимые гарантии, выдаваемые банками (банковские гарантии)

\*

## Современные подходы к обеспечению обязательств заемщиков

### Шубенин Вадим Гурамович

Кандидат исторических наук.  
Начальник договорного  
управления юридического  
департамента,  
АО ЮниКредит Банк

Окончил Российский новый  
университет и Военный институт  
Министерства обороны.  
Стаж работы банковским юристом  
более 22 лет.

Специализация на корпоративном  
кредитовании, торговом и  
структурированном финансировании,  
расчетном обслуживании,  
применении специальных  
экономических мер.

Публикации в методических  
банковских журналах, в том числе в  
соавторстве. Выступления на  
конференциях МТП (ICC), мастер-  
классы в МГЮА на кафедре  
банковского права



## Проектное финансирование: теория

### **Белицкая Анна Викторовна**

Доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского права юридического факультета, МГУ имени М.В. Ломоносова

Выпускница юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова.

С 2011 г. - доцент кафедры предпринимательского права НИУ Высшая школа экономики, а с 2013 г. — доцент кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова.

А.В. Белицкая является автором большого числа научных работ, среди которых монографии, комментарии к федеральным законам, методические рекомендации, статьи в журналах «Хозяйство и право», «Законодательство», «Закон», «Предпринимательское право», «Право и экономики» и др.

Является заместителем главного редактора журнала «Энергетическое право», членом редакционной коллегии журнала «Юрист». Активно выступает на конференциях и круглых столах по вопросам предпринимательского и корпоративного права.

Подробнее на <https://www.law.msu.ru/employees/35>



## Проектное финансирование: практика

**Панин  
Вадим**

К.ю.н., партнер  
банковской практики,  
Компания Better Chance

Выпускник РАНХиГС. Специализируется на сделках проектного финансирования в России и за рубежом с участием международных, российских и азиатских банков, экспортно-кредитных агентств (ECAs) и институтов развития.

Имеет значительный опыт работы в нефтегазовом, нефтехимическом и инфраструктурном секторах.

До 2022 года занимал должность партнера банковской практики международной компании Herbert Smith Freehills

# Модуль 4. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ



## Договор потребительского кредита: правовые основы и тенденции

**Алексеева**

**Диана Геннадьевна**

Доктор юридических наук,  
профессор кафедры  
банковского права,  
МГЮА им. О.Е. Кутафина

Член Рабочей группы Банка России по партнерскому банкингу, Экспертного совета Государственной Думы РФ по партнерской экономике.

Член Диссертационного совета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Стаж юридической работы более 25 лет, включая 16 лет в банках и более 22 лет преподавательской деятельности.  
Автор и соавтор более 150 научных трудов.

**Михеева**

**Ирина Евгеньевна**

К.ю.н., доцент кафедры  
банковского права,  
МГЮА им. О.Е. Кутафина

Член рабочей группы по партнерскому банкингу Банка России и Государственной Думы РФ. Член комиссии по борьбе с коррупцией Банка России.

Независимый эксперт Судебного департамента при ВС РФ.

Стаж юридической работы более 25 лет, включая 16 лет работы в банках.  
Активный участник и организатор международных и российских конференций, круглых столов.  
Автор и соавтор более 60 научных работ.



**Кредиты в иностранной  
валюте**

\*

**Ипотека**

\*

**Уступка прав (требования)**

\*

**Прекращение, изменение  
обязательств заёмщиков**

**Алексеева**

**Диана Геннадьевна**

Доктор юридических наук,  
профессор кафедры  
банковского права,  
МГЮА им. О.Е. Кутафина

**Михеева**

**Ирина Евгеньевна**

К.ю.н., доцент кафедры  
банковского права,  
МГЮА им. О.Е. Кутафина

Член Рабочей группы Банка России по  
партнерскому банкингу, Экспертного совета  
Государственной Думы РФ по партнерской  
экономике.

Член Диссертационного совета Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации

Стаж юридической работы более 25 лет,  
включая 16 лет в банках и более 22 лет  
преподавательской деятельности.  
Автор и соавтор более 150 научных трудов.

Член рабочей группы по партнерскому  
банкингу Банка России и Государственной  
Думы РФ. Член комиссии по борьбе с  
коррупцией Банка России.

Независимый эксперт Судебного  
департамента при ВС РФ.

Стаж юридической работы более 25 лет,  
включая 16 лет работы в банках.  
Активный участник и организатор  
международных и российских  
конференций, круглых столов.  
Автор более 60 научных работ.



## Правовые аспекты дистанционного банковского обслуживания. Банковские мобильные приложения

### Каверин Дмитрий Юрьевич

Заместитель начальника  
управления правового  
обеспечения розничного  
бизнеса и операций с  
клиентами VIP,  
ПАО РОСБАНК

Окончил Московский  
государственный лингвистический  
университет, а также магистратуру  
МГЮА им. О.Е. Кутафина. Более 13  
лет работает в сфере правового  
сопровождения розничных  
банковских продуктов.  
Активно участвовал в разработке  
законопроектов в части  
регулирования потребительского  
кредитования и расчетов  
физических лиц на площадках  
профессиональных сообществ  
(Ассоциация банков России,  
Национальный совет финансового  
рынка), а также в рабочих группах и  
пилотных проектах по внедрению  
инновационных банковских  
сервисов (удаленная идентификация  
через Единую биометрическую  
систему, предоставление услуг через  
финансовые платформы и другие  
проекты).



## Особенности банковского обслуживания субъектов малого бизнеса

### Лебедева

#### Полина Константиновна

К.ю.н., координатор программ дополнительного образования в сфере правового сопровождения банковской деятельности,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

Стаж работы в банках более 20 лет.

Возглавляла юридические департаменты крупных российских банков. Неоднократно входила в топ-5 юридических директоров банков по версии ИД “Коммерсант”

Руководила практикой в PricewaterhouseCoopers Russia (ныне «Технологии Доверия»).

В 2018-2021 г.г. была председателем Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России.

В настоящее время профессиональные интересы П. К. Лебедевой сосредоточены на передаче опыта и знаний новым поколениям банковских юристов.

Подробнее на <https://www.law.msu.ru/employees/1115>



## Система защиты прав граждан на финансовом рынке в РФ. Центральный банк как орган по защите прав потребителей финансовых услуг

**Чирков**

**Алексей Владимирович**

К.ю.н. Начальник управления регулирования службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Доцент кафедры банковского права,

Доцент кафедры практической юриспруденции

МГЮА им. О.Е. Кутафина.

Член Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг при Банке России



## Противодействие недобросовестным практикам при оказании финансовых услуг потребителям

**Чирков**

**Алексей Владимирович**

К.ю.н. Начальник управления  
регулирующего надзора по  
защите прав потребителей и  
обеспечению доступности  
финансовых услуг,  
Центральный банк  
Российской Федерации (Банк  
России)

Доцент кафедры банковского  
права,

Доцент кафедры практической  
юриспруденции

МГЮА им. О.Е. Кутафина.

Член Экспертного совета по защите  
прав потребителей финансовых  
услуг при Банке России

# Модуль 5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ОПЕРАЦИИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ РЫНКЕ (ПФИ)



## Правовая проблематика статуса физических лиц как инвесторов на рынке ценных бумаг

\*

## Неквалифицированные и квалифицированные инвесторы. Тестирование

**Часовских**

**Елена Николаевна**

Директор по развитию,  
ООО «УК Портфельные  
инвестиции» /ГК РЕГИОН

Эксперт с многолетним опытом работы  
на финансовом рынке и рынке  
недвижимости.

С 2009 года занимала руководящие  
должности в ведущих управляющих  
компаниях, в т.ч. компаниях ТОП-10 по  
объему активов ЗПИФ в управлении.

Соавтор книги «Ипотечное  
кредитование: теория и практика».

Автор телеграмм-канала «Все о ПИФ»  
[t.me/vse\\_o\\_pif](https://t.me/vse_o_pif)

Спикер мероприятий Коммерсантъ,  
Ведомости, MallPic, Право.ру, ВЭБ.РФ,  
Международный жилищный конгресс,  
Forum Family Office и др.



## ПИФ. Общие положения

\*

**ЗПИФ для корпоративных и частных клиентов.**

**ЗПИФ в девелопменте и розничные ЗПИФ. Теория, практика, нормативное регулирование**

## Часовских

**Елена Николаевна**

Директор по развитию,  
ООО «УК Портфельные инвестиции» /ГК РЕГИОН

Эксперт с многолетним опытом работы на финансовом рынке и рынке недвижимости.

С 2009 года занимала руководящие должности в ведущих управляющих компаниях, в т.ч. компаниях ТОП-10 по объему активов ЗПИФ в управлении.

Соавтор книги «Ипотечное кредитование: теория и практика».

Автор телеграмм-канала «Все о ПИФ»  
[t.me/vse\\_o\\_pif](https://t.me/vse_o_pif)

Спикер мероприятий Коммерсантъ, Ведомости, MallPic, Право.ру, ВЭБ.РФ, Международный жилищный конгресс, Forum Family Office и др.



программа профессиональной переподготовки  
"Правовое сопровождение деятельности банка"

## Банки как участники рынка ценных бумаг

\*

## Брокерская деятельность

\*

## Дилерская деятельность

\*

## Инвестиционное консультирование

### Тяпкина

#### Елена Витальевна

Управляющий директор  
Департамента правового  
обеспечения корпоративного и  
инвестиционного банковского  
бизнеса,  
ПАО РОСБАНК

Выпускница МГЮА, имеет  
степень LL.M. in International  
Finance and Banking Law  
Ливерпульского университета,  
Великобритания.

Работает банковским юристом с  
2002 года. В настоящее время  
осуществляет правовое  
сопровождение деятельности  
казначейства банка, включая  
сделки, являющиеся  
производными финансовыми  
инструментами, сделки репо,  
брокерскую деятельность,  
банковские депозиты  
юридических лиц и финансовых  
учреждений, сделки с  
драгоценными металлами



## Производные финансовые инструменты. Хеджирование \*

## Стандартная документация для деривативных сделок

**Тяпкина**

**Елена Витальевна**

Управляющий директор  
Департамента правового  
обеспечения корпоративного и  
инвестиционного банковского  
бизнеса,  
ПАО РОСБАНК

Выпускница МГЮА, имеет  
степень LL.M. in International  
Finance and Banking Law  
Ливерпульского университета,  
Великобритания.

Работает банковским юристом с  
2002 года. В настоящее время  
осуществляет правовое  
сопровождение деятельности  
казначейства банка, включая  
сделки, являющиеся  
производными финансовыми  
инструментами, сделки репо,  
брокерскую деятельность,  
банковские депозиты  
юридических лиц и финансовых  
учреждений, сделки с  
драгоценными металлами



## M&A с участием банков

**Лебедева**

**Полина Константиновна**

К.ю.н., координатор программ  
дополнительного образования в  
сфере правового  
сопровождения банковской  
деятельности,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

Стаж работы в банках более 20 лет.

Возглавляла юридические  
департаменты крупных  
российских банков. Неоднократно  
входила в топ-5 юридических  
директоров банков по версии ИД  
“Коммерсант”.

Руководила практикой в  
PricewaterhouseCoopers Russia  
(ныне «Технологии Доверия»).

В 2018-2021 г.г. была  
председателем Комитета по  
банковскому законодательству  
Ассоциации банков России.

В настоящее время  
профессиональные интересы П. К.  
Лебедевой сосредоточены на  
передаче опыта и знаний новым  
поколениям банковских юристов.

Подробнее на  
[https://www.law.msu.ru/employees/  
1115](https://www.law.msu.ru/employees/1115)



## Участие банков в венчурном финансировании

**Кузьмичева**

**Юлия Александровна**

Главный эксперт Института  
юридического менеджмента,  
НИУ Высшая школа экономики.

Основатель сообщества  
юристов LINK

Лидер рейтинга лучших  
юридических директоров России  
по версии Коммерсантъ 2023 и  
2022 годов.

С 2020 по 2023 - Управляющий  
директор государственного  
венчурного фонда ВЭБ Венчурс.

В 2017-2020 г.г. - Юридический  
директор инвестиционной  
компании Волга Групп.

Вдохновитель и организатор  
сообщества юристов LINK.

Лектор Института юридического  
менеджмента НИУ Высшая  
школа экономики.

Частый спикер на федеральных и  
отраслевых форумах, в том числе  
ПМЮФ, Startup Village, Право.ру.

# **Модуль 6. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, РОЛЬ БАНКОВ В ПОД/ФТ/ФРОМУ И РАБОТА БАНКОВ С ИНФОРМАЦИЕЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**



## Публичные функции банков: общие вопросы. Полномочия Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

### **Лобова Наталия Алексеевна**

Главный экономист отдела  
надзора за деятельностью  
кредитных организаций в сфере  
ПОД/ФТ Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля,  
Центральный банк Российской  
Федерации (Банк России)

Выпускница МГПИ и МГУ им.  
М.В. Ломоносова (юридический  
факультет).

Стаж работы в Банке России 12  
лет. Участие в осуществлении  
надзора за деятельностью  
кредитных организаций в сфере  
ПОД/ФТ, валютного контроля и  
ГОЗ.

Педагогический стаж 6 лет  
(лекционные и семинарские  
занятия).



**Полномочия банков в сфере  
ПОД/ФТ/ФРОМУ. Новеллы  
законодательства, судебная  
практика**

\*

**Новый перечень  
подозрительных операций**

\*

**Платформа «Знай своего  
клиента»**

**Алексеева**

**Диана Геннадьевна**

Доктор юридических наук,  
профессор кафедры  
банковского права,  
МГЮА им. О.Е. Кутафина

Член Рабочей группы Банка  
России по партнерскому  
банкингу, Экспертного совета  
Государственной Думы РФ по  
партнерской экономике.

Член Диссертационного совета  
Финансового университета при  
Правительстве Российской  
Федерации

Стаж юридической работы более  
25 лет, включая 16 лет в банках и  
более 22 лет преподавательской  
деятельности.

Автор и соавтор более 150  
научных трудов.

Подробнее на  
[https://msal.ru/teachers/alekseev  
a-diana-gennadevna/](https://msal.ru/teachers/alekseev-a-diana-gennadevna/)



## Оборот персональных данных в банках: актуальные вопросы

**Дмитриев**

**Артем Юрьевич**

Управляющий партнер,  
Консалтинговая компания  
Comply

Выпускник СПбГУ. Имеет более 16 лет опыта работы в сфере оказания юридических услуг.

Ранее руководил практикой в PricewaterhouseCoopers, где лидировал проекты в сфере защиты данных и ИТ-регулирования.

Регулярно выступает на крупнейших мероприятиях, публикуется в ведущих юридических изданиях.

Отмечен российскими и международными юридическими рейтингами, включая Best Lawyers, Pravo.ru-300 и Коммерсант. Цифровой юрист года-1 2023.

Активный член комитетов отраслевых ассоциаций, а также Экспертного совета по регуляторной политике АНО «Цифровая экономика». Кроме этого, член экспертного совета и правления RPPA.



## Правовые вопросы использования банками искусственного интеллекта (нейросетей)

### **Зайнуллина Аэлита Салиховна**

Начальник Управления  
правового обеспечения  
корпоративной и договорной  
деятельности, защиты  
информации Департамента  
правового обеспечения  
общеканковской деятельности,  
ПАО РОСБАНК

Окончила НИУ ВШЭ, гражданско-  
правовая специализация. Опыт  
практической работы – более 20  
лет (как в консалтинге, так и  
инхаус юристом), из них в банках  
– с 2018 года.

Сфера профессиональных  
интересов – персональные  
данные и защита информации,  
интеллектуальная собственность.  
По этой тематике регулярно  
принимает участие в  
профессиональных и научных  
мероприятиях, делится своим  
опытом и знаниями со  
студентами магистерских  
программ МГУ.



## Организация системы управления рисками в банке

### **Букина Елена Викторовна**

Руководитель службы  
внутреннего аудита,  
АКБ «Абсолют Банк» ПАО

Председатель Комитета по  
рисками,  
Ассоциация банков России

Работает в банковской сфере более 30 лет и является признанным профессионалом, экспертом на банковском рынке. Регулярно выступает в качестве спикера на конференциях и иных профессиональных мероприятиях по банковской тематике. Её мнения и суждения по вопросам банковской деятельности нередко цитируют федеральные и отраслевые СМИ.

На протяжении многих лет возглавляет Комитет по рискам Ассоциации банков России, обеспечивая консолидацию позиций российских банков, осуществляя взаимодействие с Банком России и профильными ФОИВами от имени банковского сообщества по вопросам банковских рисков.

Елена Викторовна регулярно читает лекции и руководит курсами в ведущих российских ВУЗах.

# Модуль 7. БАНКОВСКИЕ ЭКОСИСТЕМЫ И ГРУППЫ; УЧАСТИЕ БАНКОВ В ГРУППАХ КОМПАНИЙ



## Банковская группа, банковский холдинг, экосистема банка: общие вопросы и ключевые различия

\*

## Организация банковской группы и экосистемы банка на примере Сбера

### Ткачук Ольга Геннадьевна

Управляющий директор –  
начальник Управления  
правового  
сопровождения  
внутрибанковской  
деятельности Правового  
департамента,  
ПАО Сбербанк

Выпускница КГУ, имеет степень  
МВА (Корп. университет  
Сбербанка - INSEAD - РЭШ).

Опыт работы в качестве эксперта  
по корпоративному праву -  
около 30 лет; из них более 15 лет  
- в Сбербанке.

Является постоянным  
участником научно-практических  
конференций в области  
корпоративного права и  
управления.

Привлекается в качестве  
эксперта к оценке  
разрабатываемых ФОИВами и  
Банком России проектов  
федеральных законов и  
нормативных правовых актов в  
области корпоративного и  
банковского законодательства.



**Объединяющие элементы экосистемы: общий бренд, общие технологии, единый профиль клиента**

## **Сабиров**

### **Герман Сергеевич**

Руководитель направления правовой защиты данных, IT и интеллектуальной собственности Отдела правового сопровождения IP и технологий Правового департамента, ПАО Сбербанк

Выпускник ДФУ и НИУ ВШЭ.

Окончил аспирантуру (квалификация: Исследователь. Преподаватель-исследователь).

Опыт работы в сфере IP/IT с 2019 года.

Является преподавателем и приглашенным лектором в крупнейших ВУЗах, в т ч в НИУ ВШЭ и СПбГУ.

Сфера профессиональных и научных интересов: персональные данные; интеллектуальная собственность; правовой режим РИД, созданных с использованием искусственного интеллекта (генеративный контент).



## Функционирование подконтрольной компании экосистемы на примере ДО СберЛигал, реализующей продукт СберПраво

### **Федоров Александр Анатольевич**

Управление проектный офис  
Правового департамента,  
ПАО Сбербанк

Выпускник МГУТУ им. К.Г.  
Разумовского.

Работает в Сбербанке с 2007  
года.

Является одним из разработчиков Комплексной информационной системы Адвокатов России, введенной в эксплуатацию в 2021 году.

Является одним из создателей Платформы Юридических Решений СберПраво.



## Экосистемы юридических и физических лиц (B2B, B2C): «сквозные» продукты, каналы продаж

**Демидова**

**Олеся Юрьевна**

Управляющий директор-начальник управления правового сопровождения розничного и B2C бизнеса Правового департамента, ПАО Сбербанк

**Наконечных**

**Андрей Владимирович**

Исполнительный директор-начальник Отдела договорной практики, Управление правового сопровождения внутрибанковской деятельности Правовой департамент ПАО Сбербанк

Выпускница МГУ им. М.В. Ломоносова (диплом – кафедра предпринимательского права), имеет степень EMBA (Корп. университет Сбербанк - INSEAD), дипломы ICA и Chase Cooper Faculty. Стаж работы банковским юристом – более 20 лет; с 2016 г. работает с Сбербанке. Является юристом-универсалом, имеет широкий круг профессиональных интересов.

Выпускник Иркутского государственного университета, Иркутского государственного лингвистического университета, ФГБОУ ВПО "Российская школа частного права (институт)". Опыт работы на руководящих позициях юридических подразделений в кредитных организациях, крупных производственных, промышленных, геологических организациях.



## Особенности корпоративного управления в банке – участнике международной группы лиц

**Банникова**

**Наталья Владимировна**

Заместитель начальника  
Юридического департамента  
«БНП ПАРИБА БАНК» АО

Выпускница МГУ им. М.В.  
Ломоносова.

Профессиональный опыт связан,  
в первую очередь, с работой в  
международных банковских и  
финансовых группах. Стаж её  
работы банковским юристом  
превышает 14 лет.

Работая в банках с иностранным  
участием, отвечала за вопросы  
корпоративного права, успешно  
решая непростую задачу  
интеграции правил и политик  
иностраных акционеров в  
правовое поле Российской  
Федерации.



## Организация юридической работы в группе лиц с участием банка

**Лебедева**

**Полина Константиновна**

К.ю.н., координатор программ дополнительного образования в сфере правового сопровождения банковской деятельности,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

Стаж работы в банках более 20 лет.

Возглавляла юридические департаменты крупных российских банков. Неоднократно входила в топ-5 юридических директоров банков по версии ИД “Коммерсант”.

Руководила практикой в PricewaterhouseCoopers Russia (ныне «Технологии Доверия»).

В 2018-2021 г.г. была председателем Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России.

В настоящее время профессиональные интересы П. К. Лебедевой сосредоточены на передаче опыта и знаний новым поколениям банковских юристов.

Подробнее на <https://www.law.msu.ru/employees/1115>

115

# Модуль 8.

# ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ БАНКОВ В СУДАХ



Общий научно-педагогический стаж — более 27 лет, и все они связаны с Юридическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова.

С.А. Карелина — ведущий правовед и педагог России в сфере несостоятельности (банкротства). Руководит уникальной магистерской программой «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)», ведет научно-практические семинары по правовым проблемам несостоятельности (банкротства).

Является членом рабочих групп, образуемых Министерством экономического развития по совершенствованию законодательства в сфере несостоятельности (банкротства).

Член редакционного совета ряда журналов, автор многочисленных учебных пособий, монографий и статей.

Является арбитром МКАС при ТПП РФ, а также арбитром Российского арбитражного центра при Институте современного арбитража.

Подробнее о научной и педагогической деятельности С.А. Карелиной – на <https://www.law.msu.ru/employees/141> и в Wikipedia.

## Карелина

### Светлана Александровна

Доктор юридических наук,  
профессор кафедры  
предпринимательского права,  
МГУ имени М.В. Ломоносова

## Банкротный комплаенс (банкротные риски реструктуризации долга)



## Банк как кредитор в банкротствах

**Ефремов**

**Владимир Владимирович**

Партнер,  
BGP Litigation

Специализируется на разрешении банкротных и банковских споров, споров о взыскании убытков.

Неоднократно участвовал в судебных разбирательствах с участием крупных российских и международных банковских групп, в том числе ВТБ и Societe Generale.

Отмечен в индивидуальных рейтингах юристов в сфере банкротства и коммерческих споров «Коммерсантъ», «BestLawyers», «ПРАВО300», CFO-Russia, Российская газета, ПроБанкротство.

Регулярно выступает с лекциями и докладами по банкротной тематике.



## Судебная защита интересов банка в судах и государственных органах

### Шевалье

#### Святослав Витальевич

Руководитель Службы  
комплаенса,  
Государственная корпорация  
развития «ВЭБ.РФ»

Выпускник Российской правовой академии Министерства юстиции Российской Федерации. Имеет степень магистра права Университета социальных наук Тулузы (Франция). Окончил курсы повышения квалификации в Европейском учебном институте при МГИМО МИД России.

Выпускник программы Skolkovo Executive MBA.

Работал руководителем судебных подразделений крупных банков, в том числе ВЭБ.РФ и ПАО РОСБАНК.

За время работы в банковской сфере участвовал более чем в 200 судебных и административных процессах, в том числе по спорам, связанным с защитой деловой репутации, банкротством, взысканием убытков и пр



**Взыскание задолженности  
корпоративных клиентов:  
актуальная судебная  
практика**

\*

**Взыскание задолженности  
физических лиц: актуальная  
судебная практика**

**Третьякова**

**Надежда Александровна**

Управляющий директор –  
начальник Отдела судебной  
практики Правового  
департамента,  
ПАО Сбербанк

Окончила Хакасский  
государственный университет.  
Магистр менеджмента. Имеет  
степень Executive MBA.

Опыт работы в сфере  
юриспруденции более 20 лет.

Сфера профессиональных  
интересов и компетенций:  
организация системной работы  
по формированию судебной  
практики, подходов при  
обращении в Конституционный  
Суд РФ и Верховный Суд РФ,  
повышение эффективности  
судебной функции банка,  
внедрение в банке новых  
эффективных технологий,  
методологии, новых практик  
взыскания проблемной  
задолженности корпоративных и  
розничных клиентов на судебной  
стадии, цифровизация судебной  
работы.



## Подходы банков к работе с проблемными активами физических лиц

### **Козырев**

#### **Павел Андреевич**

Исполнительный директор  
Дивизиона «Розничное  
взыскание и урегулирование»  
Департамента по работе с  
проблемными активами,  
ПАО Сбербанк

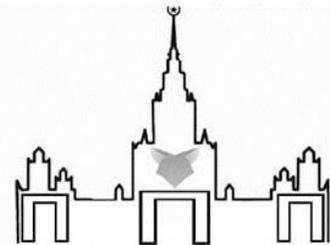
Выпускник Московского банковского института. Стаж работы банковским юристом превышает 10 лет. Реализовал ряд проектов в сфере ипотечного кредитования, в т ч пилотный проект накопительного ипотечного кредитования по модели накопительной ипотечной системы ФРГ. В настоящее время занимается развитием процессов и продуктов урегулирования проблемных кредитов граждан. Окончил программу профессиональной переподготовки для руководителей, реализуемую совместно с INSEAD.

### **Павловская**

#### **Анна Викторовна**

Руководитель проектов  
Дивизиона «Розничное  
взыскание и урегулирование»  
Департамента по работе с  
проблемными активами,  
ПАО Сбербанк

Окончила магистратуру МГЮА им. О.Е. Кутафина; имеет степень MBA по стратегическому менеджменту (НИУ ВШЭ). Около 15 лет работает в банковской сфере. Имеет широкий круг профессиональных интересов. Активно занимается вопросами развития законодательства РФ по направлению работы с задолженностью физических лиц.



программа профессиональной переподготовки  
"Правовое сопровождение деятельности банка"

**Спасибо за  
внимание!**