



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

**ДЕВЯТАЯ БАНКОВСКАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ  
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИИ: РАЗВИТИЕ И КОНСЕРВАТИЗМ»**

**г. Москва, 20-21 декабря 2023 года**

**МИА «Россия сегодня»**

Зубовский бульвар д.4

при участии:

**МГУ имени М.В. Ломоносова, МГЮА имени О.Е. Кутафина**

**20 декабря 2023 г.**

**9.00-10.00 Регистрация на конференцию.**

**10.00 Открытие конференции**

**10.00-12.00 Сессия «Актуальная законодательная и регуляторная повестка на финансовых рынках»**

Модератор: **Гузнов Алексей Геннадьевич**, Статс-секретарь-заместитель Председателя, Банк России

Какой ответ на внешние и внутренние вызовы будет дан законодателем и основными регуляторами финансового рынка. Цифровизация, изменение конфигурации внешних рынков, финансовое сопровождение экспортно-импортных операций, трансграничных платежей, трансформация механизмов государственного управления, инвестиции и кредитование, вопросы, волнующие юридическую аудиторию, об актуальном состоянии которых расскажут спикеры сессии в целях формирования у участников конференции целостной картины развития банковского права.

К участию приглашены:

**Лунтовский Георгий Иванович**, Президент, Ассоциация банков России

**Аксаков Анатолий Геннадьевич**, Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации, Председатель Совета Ассоциации банков России

**Журавлев Николай Андреевич**, Заместитель Председателя, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации

**Лозгачева Екатерина Николаевна**, Директор Департамента стратегического развития финансового рынка, Банк России

**Яковлев Алексей Вячеславович**, Заместитель директора Департамента финансовой политики, Министерство финансов Российской Федерации

**Мельников Андрей Геннадьевич**, Генеральный директор, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

**Рождественская Татьяна Эдуардовна**, Профессор кафедры финансового права, доктор юридических наук, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

**Борисенко Елена Адольфовна**, Заместитель Председателя правления, «Газпромбанк» (Акционерное общество)

## 12.00-12.30 Кофе-пауза

### 12.30-14.00 Круглый стол 1 «Независимые гарантии и документарные аккредитивы: правовые аспекты, цифровизация и не только...»

Модератор: **Козлачков Анатолий Анатольевич**, Вице-президент, Ассоциация банков России

В 2023 году произошел ряд серьезных изменений в законодательстве, регулирующем рынок банковских гарантий. Причем, часть из них напрямую влияет на повышение прозрачности и цифровизацию в данном виде бизнеса, необходимость и целесообразность доработок со стороны банков. Стало ли проще участникам гарантийной сделки или данные изменения не в полной мере урегулировали имеющиеся проблемные вопросы. Актуальной остается задача по обеспечению надежности системы государственных закупок и выполнения контрактов/договоров в срок, надлежащего качества, несмотря на происходящие в мировой и российской экономике изменения. Какие из принятых мер поддержки госзаказчиков и участников закупок были эффективны и насколько, требуется ли/целесообразна ли пролонгация данных мер и на 2024 год. В связи с проводимыми мероприятиями по импортозамещению появляются новые направления/виды контрактов. Важно понять, насколько они вписываются в текущие положения законодательства о госзакупках, какие вопросы возникают при реализации офсетных контрактов, контрактов жизненного цикла. Необходимо упомянуть, что благодаря курсу государства на инфраструктурное развитие, мы видим заинтересованность бизнеса в создании новых технологичных производств, что влечет за собой развитие регионов. Важно также отметить изменение подхода к ответственности банков-гарантов, привлечение их к участию в заседаниях ФАС. Развивается судебная практика и зачастую не всегда так, как бы хотелось, как кажется справедливым. В части аккредитивных сделок тоже идет развитие. Некоторое снижение использования аккредитивов в международных расчетах активно замещается расчетами внутри Российской Федерации. И практика иногда не всегда в полной мере регулируется действующими нормативными актами Банка России, возникла потребность в создании неких стандартов по аналогии с международными стандартами.

К участию приглашены:

**Гузеватая Виктория Владимировна**, Начальник Управления «Документарный бизнес», вице-президент, Банк ВТБ (ПАО)

**Фролов Дмитрий Леонидович**, Начальник отдела мониторинга финансового сектора, организационного обеспечения и сводной работы Департамента финансовой политики, Министерство финансов Российской Федерации

**Васильев Дмитрий Вадимович**, Заместитель начальника Управления развития контрактной системы, Федеральное казначейство Российской Федерации

**Авалов Ник Валерьевич**, Заместитель начальника отдела технологии развития контрактной системы Управления развития контрактной системы, Федеральное казначейство Российской Федерации

**Бомбырь Дмитрий Сергеевич**, Начальник отдела рассмотрения жалоб Управления контроля размещения государственного заказа, Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации

**Демонтович Юлия Викторовна**, Управляющий директор Управления «Документарный бизнес» Департамента регионального корпоративного бизнеса, Банк ВТБ (ПАО)

**Алексеева Диана Геннадьевна**, Профессор кафедры банковского права, доктор юридических наук, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

## 14.00 -14.30 Обед

### 14.30-16.00 Круглый стол 2 «Корпоративное управление как механизм по управлению риском ответственности менеджмента»

Модератор: **Кузьмина Татьяна Михайловна**, Первый Вице-Президент, «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Тема ответственности членов органов управления красной нитью проходит не только через законодательство о рынке ценных бумаг, но и регулирование деятельности любых корпораций, члены органов управления которых должны действовать добросовестно и разумно в интересах корпорации. Судебная практика по банкротствам последних 10 лет поставила деятельность членов органов управления корпораций в число наиболее опасных видов профессиональной деятельности, сопряженных с высоким риском для имущественной и личной свободы таких лиц.

В то же время предпринимательская деятельность по своей природе сопряжена с высокими рисками, в связи с чем ключевое значение приобретает принцип ограниченной (обособленной) ответственности юридического лица. Сложившаяся правоприменительная практика нарушает указанный принцип – ответственность владельцев бизнеса и менеджмента становится фактически неограниченной, что создает значительные риски для менеджмента корпораций при отсутствии качественных механизмов их снижения (страхования ответственности, возможности применения норм о возмещении потерь и др.).

Как и в любой системе управления рисками риски ответственности членов органов управления поддаются выявлению, описанию, оценке и управлению согласно классической модели управления рисками. Как показала судебная практика по делам о привлечении к ответственности членов органов управления корпораций за причинение убытков корпорации и в рамках исков о субсидиарной ответственности по делам о банкротстве, самими описанными и доступными на сегодня инструментами управления такими рисками являются корпоративная рамка, страхование ответственности директоров (D&O) и грамотная команда адвокатов.

Участники сессии порассуждают на тему эффективности указанных инструментов, их ограничений и практики их использования, дадут практические советы по их применению и по регуляторным границам такого применения.

**К участию приглашены:**

**Точеная Елена Анатольевна**, Заместитель директора Департамента регулирования имущественных отношений, Министерство финансов Российской Федерации

**Зорин Андрей Викторович**, Заместитель директора Департамента корпоративных отношений, Банк России

**Меребашвили Тамара Александровна**, Член Совета, Национальное объединение корпоративных секретарей

**Глазкова Ольга Владимировна**, Директор департамента страхования финансовых и профессиональных рисков, Страховой брокер Remind

**Архипова Анна Григорьевна**, Кандидат юридических наук, доцент, Исследовательский центр частного права им. С.С. Алексеева

**Белов Иван Николаевич**, Адвокат

## **16.00-16.30 Кофе-пауза**

### **16.30-18.00 Учёное состязание «Правовая природа цифрового рубля» (Круглый стол 3)**

На площадке конференции встретятся две команды юристов, которые по-разному видят правовую природу цифрового рубля и последствия его введения в оборот. Обеим командам будут заданы одинаковые вопросы и под внимательными взглядами участников конференции, а также при мудром арбитраже ведущего, они померяются интеллектуальными силами. Участникам конференции будет обеспечена возможность голосования в режиме онлайн, и они смогут отдать свой голос одной из команд. Капитан команды Банка России – А.А. Борисенко, руководитель проектной группы, создавшей закон о цифровом рубле, капитан команды его оппонентов – Т.Э. Рождественская, один из лучших специалистов в сфере банковского права в стране, доктор юридических наук. В роли мудрого арбитра выступит (внимание, бурные аплодисменты) А.А. Иванов – бывший председатель ВАС России! Гостей конференции ждет незабываемое зрелище и серьезное интеллектуальное упражнение.

**К участию приглашены:**

**Иванов Антон Александрович**, Научный руководитель факультета права, ординарный профессор, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

**Команда 1:**

**Рождественская Татьяна Эдуардовна**, Профессор кафедры финансового права, доктор юридических наук, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), капитан команды

**Михеева Ирина Евгеньевна**, Кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), член команды

**Башкатов Максим Леонидович**, Кандидат юридических наук, Ассистент кафедры гражданского права Юридического факультета, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, руководитель направления «Правовое развитие», Фонд «Центр стратегических разработок», член команды

#### **Команда 2:**

**Борисенко Андрей Александрович**, Заместитель директора Юридического департамента, Банк России, капитан команды

**Лепина Валерия Игоревна**, Советник экономической Центра правового сопровождения цифровизации на финансовом рынке Юридического департамента, Банк России

**Ионцев Михаил Анатольевич**, Руководитель направления Центра правового сопровождения цифровизации на финансовом рынке Юридического департамента, Банк России

**21 декабря 2023 г.**

**9.00-10.00 Регистрация на конференцию.**

**10.00-11.30 Круглый стол 4 «Новый закон о ПСК и старые проблемы кредитования физических лиц»**

Модератор: **Иванов Олег Михайлович**, Начальник Управления по связям с органами государственной власти, АО «АЛЬФА-БАНК»

Часто, фиксируемая в законодательстве истина, не является очевидной. Принятое очередное изменение в Федеральный закон, регулирующий предельную стоимость кредита - это один из тех актов, который обновляется регулярно, минимум - один раз в год, в него вносятся изменения. В банковском сообществе зреет убеждение в том, что такое частое его изменение не идет на пользу заемщикам, а банки заставляют, часто в авральном режиме, менять свои регламенты и дорабатывать программное обеспечение, неся при этом все больше затрат. Насколько такая ситуация обусловлена материальным положением заемщиков, идут ли им на пользу такие изменения, все ли решения взвешены и удобны для рынка, не обернутся ли они против и заемщиков, и банков? Эти и другие проблемы станут предметом обсуждения на круглом столе с участием представителей банков, Банка России, Российского объединения автодилеров, научной общественности и других заинтересованных лиц.

**К участию приглашены:**

**Данилов Александр Сергеевич**, Директор Департамента банковского регулирования и аналитики, Банк России

**Мамута Михаил Валерьевич**, Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, член Совета директоров, Банк России

**Ненахова Елена Сергеевна**, Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

**Жигалов Вячеслав Александрович**, Исполнительный директор, Вице-президент, Ассоциация «Российские автомобильные дилеры»

**Хоменко Елена Георгиевна**, Профессор кафедры банковского права, доктор юридических наук, доцент, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

**Алексин Михаил Анатольевич**, Генеральный директор, АО «ОКБ»

**11.30-12.00 Кофе-пауза**

## **12.00-13.30** **Круглый стол 5 «Добросовестная работа с должниками»**

**Модератор: Мучараева Оксана Ризвановна**, Президент, АНО Поддержки предпринимательства «Объединенный медиативный центр»

Работа с должниками является одним из основных направлений деятельности банков. Федеральный законодатель не дает расслабиться кредиторам, то и дело оживляя кредиторскую работу новыми идеями и принципами, которые и будут обсуждаться в ходе круглого стола. Деятельность по взысканию просроченной задолженности в связи с принятием нового законодательства, нерешенные проблемы исполнительного производства, мораторий на банкротство, стандарт урегулирования задолженности - темы, которые будут вынесены на публичное обсуждение. В нем примут участие не только представители профессионального сообщества, но и регуляторы, которые наиболее тесно взаимодействуют с банками в этом вопросе, требующем особого социального такта и аккуратности.

[К участию приглашены:](#)

**Чирков Алексей Владимирович**, Начальник Управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

**Сычев Антон Юрьевич**, Член коллегии, СОЮЗ АУ «Авангард»

**Филатова Мария Владиславовна**, Первый заместитель генерального директора, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

**Мехряков Дмитрий Владимирович**, Директор Департамента проблемных активов и предпроблемной задолженности, ПАО «Банк ЗЕНИТ»

**Челнокова Вероника Сергеевна**, руководитель судебно-арбитражной практики Асто Консалтинг

## **13.30-14.00** **Обед**

## **14.00 – 15.30** **Круглый стол 6 «Электронный документооборот как отражение реальных проблем»**

**Модератор: Ушаков Дмитрий Александрович**, Заместитель начальника управления - Вице-президент, Банк ВТБ (ПАО)

Задача, сформулированная на уровне государства, – перевести реальные процессы в цифровые! И, с юридической точки зрения, цифровое взаимодействие является отражением реального со всеми теми же событиями, порождающими юридические факты. Кажется, все просто, но это только видимость - на самом деле, чем дальше мы движемся по этому пути, тем больше вопросов возникает, а ответы на них находить становится все сложнее и сложнее. Одним из главных двигателей цифровизации является развитие юридически значимого электронного документооборота, нормативное регулирование которого продолжает активно формироваться и изменяться. Последние законодательные изменения протоколов работы с электронной подписью для банков пока создали больше проблем, чем их решений. Проект закона «о цифровом архиве», уже около двух лет обсуждавшийся в сообществе, кажется, мирно «обездвижился» где-то в высоких кабинетах, а последняя «жесткая» версия практически девальвировала его ценность для бизнеса. Высказываются опасения, как бы такая же участь не постигла и проект закона «об ИТ-аутсорсинге», который энергично обсуждался первую половину текущего года. Что с нами происходит? Где находится корабль цифровизации? Правильным ли курсом он следует и не разобьется ли о барьеры, которые с завидным постоянством вырастают на его пути? На все эти вопросы предстоит ответить на круглом столе, посвященном электронному документообороту.

[К участию приглашены:](#)

**Ахраменов Андрей Валентинович**, Первый заместитель директора Департамента управления данными, Банк России

**Яльцев Александр Алексеевич**, независимый эксперт  
**Беспалов Сергей Алексеевич**, Управляющий директор Центра GR, ПАО Сбербанк  
**Алексеева Диана Геннадьевна**, Профессор кафедры банковского права, доктор юридических наук, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

**Лаутс Елизавета Борисовна**, Руководитель НОЦ «Центр правовых исследований в сфере банковской деятельности» Юридического факультета, доцент кафедры предпринимательского права, МГУ имени М.В. Ломоносова

**Белицкая Анна Викторовна**, Доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского права Юридического факультета, МГУ имени М.В. Ломоносова

**Дегтярев Алексей Валерьевич**, Руководитель платформы электронной подписи, АО «Тинькофф Банк»

### 15.30-16.00 Кофе-пауза

### 16.00– 17.30 Круглый стол 7 «Банковские рынки России и стран Азии: на пути сотрудничества»

Модератор: **Козлачков Анатолий Анатольевич**, Вице-президент, Ассоциация банков России

**Лаутс Елизавета Борисовна**, Руководитель НОЦ «Центр правовых исследований в сфере банковской деятельности» Юридического факультета, доцент кафедры предпринимательского права, МГУ имени М.В. Ломоносова

Развитие и консерватизм в сфере банковского права, являющиеся ядром конференции, в полной мере проявляются в тематике обеспечения взаимодействия российского рынка банковских услуг и азиатских юрисдикций. На развитие сотрудничества, в том числе в правовой среде, во многом влияют складывавшиеся столетиями традиции правовой работы, в том числе на банковских рынках стран Азии, что необходимо учитывать при текущей ситуации глобального разворота России на восток. Наибольший интерес вызывают вопросы правового обеспечения трансграничных расчетов с учетом все увеличивающейся доли азиатских юрисдикций в данном направлении банковской деятельности, а также проблемы развития инвестиционных программ, опыт создания и развития новых инструментов и технологий в банковской сфере, в которых многие страны Азии являются признанными лидерами.

К участию приглашены:

**Молотников Александр Евгеньевич**, Доцент кафедры предпринимательского права, кандидат юридических наук, МГУ имени М.В. Ломоносова, Председатель правления, Русско-китайское юридическое общество (РКЮО)

**Алексеев Александр Петрович**, Доцент кафедры коммерческого права, Санкт-Петербургский государственный университет

**Маслов Алексей Васильевич**, Сопредседатель комитета по платежным системам, Ассоциация банков России

**Армстронг Чэнь**, Старший партнер, юридическая фирма Dentons (филиал в г. Шанхае)

**Сиддхартх Шривастава**, Партнер, рабочая группа по реструктуризации и банкротству и рабочая группа по банкингу и финансам, юридическая фирма Khaitan & Co

*Оргкомитет конференции оставляет за собой право внесения изменений в программу мероприятия с учетом меняющихся обстоятельств.*

**Оргкомитет:** 119180, Москва, Большая Якиманка, д.23. Тел./факс: (495) 785-29-93, 785-29-88, e-mail: [event@asros.ru](mailto:event@asros.ru) [www.asros.ru](http://www.asros.ru)