

VII банковская юридическая конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности»: обзор мероприятия

С приветственным словом к участникам конференции обратились президент Ассоциации банков России **Георгий Лунтовский**, председатель Комитета Госдумы по финансовому рынку, председатель Совета Ассоциации банков России **Анатолий Аксаков** и заместитель Председателя Совета Федерации **Николай Журавлев**.

На сессии "Стратегические направления регулирования в банковской сфере", которую модерировал директор юридического департамента Банка России Алексей Гузнов, обсуждались модели изменения регулирования новых технологий, предложения регулятора в сфере защиты прав потребителя, инициативы правительства, заложенные в стратегию развития финансового рынка до 2030 года, юридические аспекты концепции регулирования имобилизованных активов.

Вторая сессия конференции была посвящена независимым гарантиям и документарным аккредитивам, ее модератором выступил вице-президент Ассоциация банков России Анатолий Козлачков.

Вице-президент, начальник управления "Документарный бизнес" департамента регионального корпоративного бизнеса Банка ВТБ Виктория Гузеватая в своем выступлении затронула тему цифровизации и экосистемы сервисов современного банка, рассказала о тенденциях рынка банковских гарантий в контексте усиления конкуренции, изменений законодательства, цифровизации и автоматизации процессов.

По ее словам, для решения существующих проблем в сфере независимых гарантий нужно, в частности, закрепить на законодательном уровне иные способы прекращения гарантий, по которым невозможно получить отказ от прав, обязанность предоставления вместе с требованием платежа подтверждающих полномочия документов, прямой электронный канал взаимодействия с госорганами, которые еще не перешли к использованию электронных гарантий. Необходимо также создать общегосударственный реестр для борьбы с поддельными гарантиями.

В целях совершенствования законодательства в сфере госзакупок целесообразно закрепить единый формат гарантии, ввести сопоставимые требования к банкам и новым игрокам рынка, а также интегрировать реестры контрактов и независимых гарантий, добавила она. Виктория Гузеватая озвучила предложения, касающиеся цифровизации налоговых гарантий, рассказала об ожидаемых изменениях в законодательстве и инициативах Ассоциации банков России в этой сфере.

Заместитель начальника управления контрактной системы Федерального казначейства Дмитрий Васильев рассказал об изменениях, которые коснутся института независимых гарантий в рамках госзакупок.

И.о. начальника управления контроля размещения государственного заказа и государственного оборонного заказа ФАС России Ольга Горбачева осветила тему банков как субъектов контроля в сфере госзакупок.

Управляющий директор – старший банкир Сбербанка Татьяна Сатюкова поделилась опытом использования аккредитивов в госзакупках.

Заместитель заведующего кафедрой банковского права МГЮА Ирина Михеева посвятила свое выступление применению непрямых гарантий в банковской деятельности.

Участники сессии **«Юридические риски корпоративного кредитования: кредит как средство развития экономики»**, была посвящена кредитному договору и роли банковского кредитования в экономическом развитии. Модератором сессии выступил руководитель направления по законодательному регулированию Альфа-банка Олег Иванов.

Первый заместитель генерального директора АНО «Агентство инвестиционного развития» Максим Волков рассказал о планах законодательных изменений по поддержке инвестиционной активности российского кредитного рынка.

В продолжение разговора о новациях в законодательстве Олег Иванов проинформировал, что Рабочая группа Ассоциации банков России и Национальной фондовой ассоциации завершает работу над комплексным предложением по перезагрузке рынка не ипотечной секьюритизации. «Наша цель - показать, что такие не широко известные и, на первый взгляд, непростые инструменты могут быть крайне эффективны для обеспечения рефинансирования портфелей кредитов МСП, автокредитов, лизинговых портфелей. Мы также включили в этот документ и секьюритизацию, как некоторую новеллу на будущее, для поступлений в рамках соглашения о защите поощрений капиталовложений», - рассказал Олег Иванов.

Партнер банковской и финансовой практики Clifford Chance Владимир Барболин и партнер Herbert Smith Freehills Дмитрий Губарев поделились новеллами, которые позволяют использовать новые виды соглашений и договоров для осуществления кредитных процедур.

Управляющий директор, начальник управления принудительного взыскания и банкротства департамента по работе с проблемными активами Сбербанка Евгений Акимов рассказал о тенденциях по снижению приоритета договорного залога, который в скором времени будет закреплён в законодательстве.

Профессор НИУ ВШЭ, главный редактор журнала «Цивилистика» Андрей Егоров познакомил с актуальными проблемами в сфере законодательства о банкротстве.

Сессию "Цифровые активы и цифровой рубль: правовая природа и перспективы внедрения" провела доцент кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова Елизавета Лаутс. Задавая тон дискуссии, она отметила, что "рынок сегодня столкнулся с совершенно новыми финансовыми инструментами, правовая природа которых и перспектива применения по сути до конца нам не ясны". "Сталкиваясь с новым технологическим экономическим, финансовым явлением, мы должны таким образом разрабатывать наши нормативные акты, подстраивать правовую систему, чтобы она работала и на будущее, чтобы новые появляющиеся явления могли бы встраиваться в систему правового регулирования, добавила Елизавета Лаутс.

Заведующая кафедрой банковского права МГЮА имени О.Е. Кутафина Людмила Ефимова рассказала о понятийном аппарате, сложившемся в отношении цифровых активов в российском и французском законодательстве.

Председатель совета Исследовательского центра частного права им. С.С. Алексеева при Президенте РФ Лидия Михеева осветила перспективы законодательных изменений по вопросам, связанным с цифровыми активами и цифровым рублем. Она выразила надежду, что профессиональный диалог, в том числе в рамках конференции, позволит сделать гражданский оборот с использованием новых цифровых сущностей стабильным, устойчивым и предсказуемым.

Консультант Отдела разработки законодательных инициатив Управления регулирования платформенных и информационных сервисов Департамента

инфраструктуры финансового рынка Банка России Алексей Саженов затронул теоретический аспект правового режима денежных средств.

Член Наблюдательного совета Ассоциации операторов информационных систем и операторов обмена цифровых финансовых активов, старший преподаватель Департамента регулирования бизнеса факультета права НИУ ВШЭ, вице-президент Федеральной палаты адвокатов РФ Елена Авакян поделилась информацией об опыте Китая в части криптовалют и цифровых фиатных валют.

Партнер, глава российской Tech Group компании Clifford Chance Александр Аничкин сделал обзор текущей ситуации в области цифровых валют центральных банков, подробно остановившись на том, какие задачи они могут решать.

Независимый эксперт по международному праву, магистр Колумбийского университета (США) Элина Мангасарян рассказала о глобальных трендах правового регулирования цифровых активов в ключевых юрисдикциях.

26 ноября участники VII Банковской юридической конференции обсудили взаимодействие банков с неплатежеспособными клиентами, юридические риски кредитования частных лиц, организацию работы с персональными данными, новеллы Федерального закона № 115-ФЗ и деятельность банков в условиях международных санкций.

Второй день конференции открыла **сессия, посвященная темам "Банк и неплатежеспособный клиент: правовые проблемы взаимодействия" и "Юридические риски при кредитовании физических лиц"**. Модератором выступила профессор кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова Светлана Карелина.

Партнер юридической фирмы "Рустам Курмаев и партнеры" Дмитрий Клеточкин рассказал о профилактике банкротства, минимизации рисков оспаривания обеспечительных сделок, возврата задолженности.

Докторант МГЮА Евгений Суворов сфокусировался на тенденциях и особой роли банков в банкротных процедурах, отметив, что у банка есть несколько статусов - кредитор, контрагент по оспариваемым сделкам, участник реструктуризации долга, и как лицо, ведущее счет неплатежеспособности клиента. "Привилегии в законе о банкротстве сокращаются практикой. Надо смотреть не на текст закона, а на смысл привилегии и на практику, которая его отменяет", - сказал он.

Судья двадцать первого арбитражного апелляционного суда города Севастополя Андрей Тарасенко обозначил проблему ответственности банка как кредитора в делах о банкротстве.

Директор проектов компании "ВТБ Долговой Центр" Елена Торбеева затронула вопросы неприменения правил об освобождении гражданина от исполнения обязательств после завершения расчетов с кредиторами в процедурах судебного банкротства.

Заместитель председателя Арбитражного суда Калининградской области Илья Юшкарёв рассказал о проблемах, с которыми сталкиваются суды на практике при рассмотрении требований банков о включении физлиц в реестр должников.

В ходе сессии также выступили преподаватель магистерской программы "Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)" МГУ им. М.В. Ломоносова Борис Бруско, директор юридического Управления Сибирского банка Сбербанка Юлия Воронина, главный юрисконсульт Кемеровского отделения Сбербанка Елена Полякова, руководитель "Первой саморегулируемой организации арбитражных управляющих" Валерий Королев.

Сессию "Правовые аспекты обработки персональных данных граждан: лучшие практики, потребности рынка, направления совершенствования законодательства" провел заместитель начальника управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями - вице-президент Банка ВТБ Дмитрий Ушаков.

Руководитель направления по законодательному регулированию Альфа-Банка Олег Иванов сделал обзор практики регулирования оборота персональных данных. Закон обязывает банки "знать своего клиента", и российские кредитные организации черпают информацию о заемщике из десятка источников. Этот процесс регулируется целым рядом законов, каждый из которых требует волеизъявления клиента. В результате при заключении договора потребительского кредита только в части обработки данных клиента из той или иной сферы требуется получить как минимум пятнадцать, а иногда икратно больше его волеизъявлений.

Олег Иванов выделил три основных подхода к работе с персональными данными, которые есть у банков. Это, прежде всего, формальный подход, который заключается в буквальном толковании закона о персональных данных. Его альтернативой является целевой подход, основанный на системном толковании всего массива из как минимум десяти законов и некоторого количества подзаконных актов. В данном случае постановка во главу угла экономического интереса клиента заставляет толковать существующие нормы так, чтобы упаковать их в один документ с волеизъявлением клиента, который он потом так же легко может отозвать.

Третий путь - экосистемный подход, который становится магистральным. Он подразумевает встраивание в государственные экосистемы и организацию работы с данными в частных экосистемах таким образом, чтобы "все ключевые концепции и конструкции закона о персональном данных растворить в технологическом субстрате за счет использования суперприложений, клиентского ID и облачного хранения", - сообщил Олег Иванов.

Заместитель директора Юридического департамента Банка России Андрей Борисенко прокомментировал вопросы законодательного регулирования института банковскую тайны.

Заместитель директора Департамента управления данными Банка России Евгений Фролков высказал мнение о том, что "идея унификации видов согласия и, возможно, снижения их количества до какого-то минимального числа представляется вполне логичной при условии создания прозрачного механизма управления такими согласиями".

"Здесь, наверное, надо двигаться к созданию централизованной платформы управления коммерческими согласиями при, подчеркиваю, необходимости идентификации субъекта, минимизировав тем самым риск неавторизованного доступа к чувствительной информации. Это позволит создать прозрачные условия оборота данных на финансовом рынке, которые подпадают под разные виды ограничений", - добавил он.

Евгений Фролков подтвердил готовность регулятора перенести на 1 июля 2022 года введение новых форматов передачи банками данных в бюро кредитных историй.

Начальник финтех-хаба Департамента финансовых технологий Банка России Григорий Гашников выступил с презентацией о развитии цифровой финансовой инфраструктуры, в том числе о ходе реализации пилотных проектов по выдаче цифровых согласий и по цифровой ипотеке.

Директор по правовым вопросам и комплаенсу "Банки.ру" Мария Князева рассказала о том, как в финансовом супермаркете выстроена работа с персональными данными.

Вице-президент Ассоциации банков России Анатолий Козлачков отметил, что в регулировании оборота персональных данных наметились два вектора: с одной стороны, идет выстраивание системы защиты прав потребителей в этой сфере, а с другой - обеспечивается использование больших массивов данных, без которых современная цифровая экономика не может обойтись. По его мнению, необходимо объединить усилия для решения единой задачи: как погрузить персональные данные в оборот без ущерба личным правам граждан.

Начальник управления по защите прав субъектов персональных данных Роскомнадзора Юрий Контемиров прокомментировал ключевые темы, затронутые в рамках сессии. Он заметил, в частности, что закон о персональных данных не вступает в противоречие с другими режимами тайн - банковской, страховой, связи и другими, но предъявляет дополнительные условия подобным режимам.

Модератором сессии под названием "**Дискуссия к 20-летию принятия Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ: опыт, новеллы, тенденции**" выступил председатель "Национального совета финансового рынка" Андрей Емелин.

Статс-секретарь-заместитель директора Росфинмониторинга Герман Негляд рассказал, какой логикой были обусловлены изменения в 115-ФЗ и какие мотивы лежат в основе регуляторных инициатив и в оценке предложений банков. Он обозначил ключевые направления совершенствования законодательства в области ПОД/ФТ.

Директор по комплаенсу Альфа-банка Ирина Кононенко заявила, что банковское сообщество заинтересовано в максимально экономичном обмене информацией с государственными органами. Она напомнила, что Ассоциация банков России объединяет несколько десятков профессионалов-практиков, которые готовы делиться своей экспертизой и помогать оптимизировать систему обмена информацией с госорганами.

Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Илья Ясинский остановился на аспектах реализации Федерального закона № 355-ФЗ, который возлагает на банки обязанность проверять у юридических лиц, принимаемых на обслуживание, лицензию на право деятельности и доменное имя, которое использует юрлицо.

Илья Ясинский сообщил, что платформа "Знай своего клиента" прошла этап функционального тестирования внутри Банка России. В середине декабря этого года предполагается начать этап ее пилотирования на реальных данных, который продлится до марта 2022 года.

В ходе дискуссии руководитель департамента международного и публичного права юридического факультета Финансового университета при правительстве РФ Диана Алексеева отметила целесообразность соблюдения юридической техники и точности формулировок при совершенствовании законодательства. Это помогает устранить неопределенности и внутренние противоречия при большом количестве изменений, которые вносятся в 115-ФЗ.

Завершила конференцию сессия на тему "**Международные санкции и банковская деятельность**", которую провел ассистент кафедры международного права юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова Сергей Гландин. Он констатировал, что санкционное давление на РФ не ослабевает, и банки как юридические лица, находящиеся на передовой всех санкционных рисков, лучше других знают об этом явлении.

Директор Департамента контроля за внешними ограничениями Минфина России Дмитрий Тимофеев уточнил, что терминологически речь идет не о международных санкциях, поскольку таковыми Россия признает только решения ООН, а о санкциях со стороны США, которые обладают признаками экстерриториальности. Он напомнил, что

стратегическим направлением противодействия является выстраивание по сути параллельной инфраструктуры связи, платежей и развитие расчетов в национальных валютах. Более краткосрочная и отчасти действенная мера - это ограничение раскрытия информации, которая может быть использована для санкций.

Партнер юридической фирмы DLA Piper Рэмси Джурди посвятил свое выступление особенностям отношений с американскими банками-корреспондентами в контексте первичных санкций

Доцент кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова Елизавета Лаутс сделала критический анализ положений законопроекта о внесении изменений в закон "О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств", связанный с возможным введением санкций к российским банкам по закону США NDAA, предложив пути совершенствования российского законопроекта.

Руководитель направления санкций департамента финансового мониторинга Московского кредитного банка Александр Костян и начальник департамента контроля внешних ограничений Альфа-Банка Наталья Кабанова рассказали о практических аспектах соблюдения банками российских и международных ограничительных мер.

VII Банковская юридическая конференция "Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности" получилась крайне информативной и интересной. Каждая сессия сопровождалась оживленной дискуссией, ведь участниками поднимались самые актуальные и животрепещущие вопросы в сфере правового регулирования банковской деятельности!