

**Лекции специалистов ПАО РОСБАНК
по отдельным вопросам в сфере правового регулирования
банковской деятельности**

В рамках Соглашения о взаимодействии между ПАО РОСБАНК и Юридическим факультетом МГУ, кафедрой предпринимательского права, в апреле 2022 г. специалистами ПАО РОСБАНК в онлайн режиме на платформе Zoom были проведены практические занятия по отдельным вопросам в сфере правового регулирования банковской деятельности в рамках **спецкурса «Банковское право»** к.ю.н., доцента кафедры предпринимательского права, руководителя НОЦ «Центр правовых исследований в сфере банковской деятельности» Юридического факультета МГУ, Елизаветы Борисовны Лаутс для магистрантов первого года обучения программы «Право и бизнес».

1 апреля с лекцией на тему «Правовое регулирование независимой гарантии» выступил **Владислав Валерьевич Федянин**, начальник Управления правового обеспечения корпоративного бизнеса ПАО РОСБАНК.

В ходе выступления были освещены история появления данного обеспечительного инструмента в российском и международном праве, источники его регулирования, причины и последствия трансформации института «банковской гарантии» в институт «независимой гарантии», произошедшие в 2015 году. Также детально были раскрыты понятие и виды гарантий, контргарантий и механизм их работы, что вызвало ряд вопросов слушателей.

В.В. Федянин особенное внимание уделил судебной практике в части применения законодательства о независимой гарантии и его толкования судами. Были рассмотрены следующие вопросы: злоупотребления правом со стороны бенефициара, срок вступления гарантии в силу и вопрос определения размера денежной суммы, подлежащей выплате бенефициару, ответственность гаранта и ее ограничение, а также получение требования после даты истечения срока гарантии.

В заключении В.В. Федянин обратил внимание магистрантов на существующие пробелы правового регулирования независимых гарантий и определил возможные векторы дальнейшего развития данного института.

Также 1 апреля с лекцией на тему «Правовое обеспечение брокерской деятельности» выступила **Елена Витальевна Тяпкина**, управляющий

директор, Департамент правового обеспечения корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ПАО РОСБАНК.

В рамках занятия были рассмотрены основные положения нормативно-правового регулирования данной деятельности, виды брокерских лицензий, иностранные финансовые инструменты, порядок признания лица квалифицированным инвестором и актуальная судебная практика.

Большое внимание было уделено установленным стандартам брокерской деятельности и разрешению конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Помимо этого, были рассмотрены ключевые новеллы Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в частности введение статьи 3.1 «Особенности исполнения поручения клиента - физического лица», в которой установлен перечень сделок, в отношении которых брокер обязан провести тестирование физического лица. Перечень сделок, требующих тестирования, также приведен в пункте 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

В завершение лекции Е.В. Тяпкиной была подробно проанализирована и представлена имеющаяся судебная практика по вопросам прекращения брокерского договора смертью клиента и применения Закона РФ «О защите прав потребителей» к брокерской деятельности.

8 апреля с лекцией на тему «Расчетные операции кредитных организаций» выступила **Анна Анатольевна Фомина**, начальник Отдела правового обеспечения операций с платежными инструментами ПАО РОСБАНК.

В начале лекции была рассмотрена система нормативно-правовых актов, регулирующих наличные и безналичные, межбанковские и внутрибанковские расчеты. Магистрантам программы «Право и бизнес» были раскрыты основные принципы осуществления расчетных операций, такие как безотзывность, безусловность и окончательность перевода, осуществление расчетов с участием юридических лиц при условии открытия расчетного счета, осуществление переводов за счет денежных средств плательщика (исключение – предоставление овердрафта) и иные.

Далее были детально проанализированы виды расчетных документов: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения и банковские ордера. Все перечисленные выше виды

расчетных документов имеют свои характерные особенности, различные способы и сферы применения.

Стоит отметить, что А.А. Фомина в своем выступлении уделила особое внимание вопросу ответственности кредитной организации и поделилась практическими сложностями, связанными с применением статьи 866 Гражданского кодекса РФ, что вызвало отклик у слушателей.

Также 8 апреля с лекцией на тему «Обработка персональных данных клиентов банка» выступила **Аэлига Салиховна Зайнуллина**, начальник Управления правового обеспечения хозяйственной деятельности и защиты информации ПАО РОСБАНК.

В ходе лекции были обозначены основные понятия и нормативно-правовые акты в сфере персональных данных. Повышенный интерес студентов вызвала дискуссия об отнесении той или иной информации к категории персональных данных по смыслу пункта 1 статьи 3 Федерального закона «О персональных данных». Кроме того, активно обсуждались принципы обработки персональных данных – обработка данных на законной и справедливой основе, ограничение обработки данных достижением конкретных, заранее определенных и законных целей, соответствие содержания и объема обрабатываемых данных этим целям и иные.

А.С. Зайнуллиной была отмечена необходимость наличия согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных как одно из важнейших условий обработки персональных данных. Также было уделено внимание специальным категориям персональных данных, к которым относятся данные о расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья и прочее, и биометрическим персональным данным.

Особую ценность представляет обзор основных изменений законодательства в сфере персональных данных за 2021 год. Так, Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных» введено понятие «персональные данные, разрешенные субъектом для распространения», предусмотрена особая форма согласия для обработки персональных данных, которая должна быть получена отдельно от иных согласий, установлено требование о прекращении обработки персональных данных.

Лекция завершилась обсуждением изменений механизма регулирования персональных данных с принятием Постановления Правительства от 29.06.2021 № 1046 «О федеральном государственном контроле (надзоре) за обработкой персональных данных».

22 апреля с лекцией на тему «Анатомия кредитных договоров» выступила **Ирина Дмитриевна Щукова**, директор Департамента правового обеспечения корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса ПАО РОСБАНК.

Магистрантам был представлен как теоретический, так и практический материал в отношении кредитных сделок, а именно различные классификации кредитных сделок, виды сделок с кредитным риском, «жизненный цикл» кредитной сделки, который берет начало на этапе инициирования сделки и завершается ее закрытием соответственно.

Далее был рассмотрен стандарт подготовки кредитной документации Ассоциации кредитного рынка (Loan Market Association (LMA)), особенности юридической техники, структура кредитного договора. При этом также было раскрыто понятие «заверения об обстоятельствах» (representations), под которыми понимаются обстоятельства, имеющие значение для заключения, исполнения или прекращения кредитного договора, были проанализированы информационные, нефинансовые и финансовые виды обязательств (covenants) и случаи досрочного истребования кредита (events of default).

Юридический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, кафедра предпринимательского права в лице заведующего кафедрой Евгения Парфирьевича Губина и доцента Лаутс Елизаветы Борисовны, магистранты программы «Право и бизнес» благодарят специалистов ПАО РОСБАНК за содержательные и практикоориентированные выступления.

*Обзор подготовила
Анна Татарских,
студентка магистратуры кафедры предпринимательского права
Юридического факультета МГУ (программа «Право и бизнес»)*