



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

**X БАНКОВСКАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ**  
**«БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИИ: ВЫВЕРЯЕМ ФАРВАТЕР»**  
**г. Москва, 18-19 декабря 2024 года**  
**Ситуационный центр города Москвы, зал «Медиацентр»**  
Вознесенский переулок д.22

при участии:

кафедры предпринимательского права Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

**18 декабря 2024 г.**

**9.00-10.00 Регистрация на конференцию**

**10.00 Открытие конференции**

**Приветственное слово: Аксаков Анатолий Геннадьевич**, Председатель Комитета по финансовому рынку, Государственная Дума Российской Федерации, Председатель Совета Ассоциации банков России

**Чистюхин Владимир Викторович**, Первый заместитель Председателя, Банк России

**Козлачков Анатолий Анатольевич**, Президент, Ассоциация банков России

**10.00-12.00 Сессия «Что день грядущий нам готовит? (об основных законодательных инициативах, влияющих на деятельность кредитных организаций)»**

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

Своевременное получение информации о планируемых законодательных изменениях является важнейшим аспектом проактивной митигации правового и регуляторного рисков. Участники сессии получат уникальную возможность услышать об актуальных законодательных изменениях и регуляторных инициативах от их авторов и сформировать целостную картину о текущих трендах развития банковского, налогового и смежного с ними законодательства.

**К участию приглашены:**

**Чебесков Иван Александрович**, Заместитель Министра, Министерство финансов Российской Федерации

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

**Асташов Сергей Васильевич**, Председатель судебного состава по гражданским делам Судебной коллегии по гражданским делам, Верховный Суд Российской Федерации

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

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

**Козлачков Анатолий Анатольевич**, Президент, Ассоциация банков России

## 12.00-12.30 Кофе-пауза

### 12.30-14.00 Круглый стол 1 «В поисках баланса интересов банка и клиента (потребитель, субъект МСП)»

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

В ходе сессии спикеры обменяются опытом применения отдельных норм законодательства о потребительском кредитовании, том числе проектируемые кредитные каникулы для субъектов МСП, обсудят новые институты самозапрета на кредитование, социального банковского счета и вклада, а также перспективы концепции договора жилищных сбережений.

#### К участию приглашены:

**Асташов Сергей Васильевич**, Председатель судебного состава по гражданским делам Судебной коллегии по гражданским делам, Верховный Суд Российской Федерации

**Новак Денис Васильевич**, Финансовый уполномоченный, Служба финансового уполномоченного

**Купринов Антон Эдуардович**, Исполнительный директор, Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы

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

**Меньщикова Юлия Юрьевна**, Заместитель начальника 2 отдела управления ведомственного и процессуального контроля Следственного департамента, Министерство внутренних дел Российской Федерации

**Воронин Борис Борисович**, Независимый эксперт

## 14.00 -14.30 Обед

### 14.30-16.00 Круглый стол 2 «Диалог о подходах к противодействию мошенничеству при предоставлении финансовых услуг: баланс публичных и частных интересов, превенция»

Модератор: **Ушаков Дмитрий Александрович**, Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – вице-президент, Банк ВТБ (ПАО)

В рамках круглого стола подведем первые итоги применения новых требований о противодействии совершению операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе проблематику ошибочного включения клиента в базу ФинЦЕРТ. Отдельное внимание будет уделено вопросам ответственности дроперов (уголовная/гражданско-правовая). Также обсудим подходы к созданию механизмов, направленных на противодействие хищению денежных средств с применением методов социальной инженерии при кредитовании.

#### К участию приглашены:

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

**Шейкина Елена Николаевна**, Председатель Правления, ЕДИНЬИ ЦУПИС (ООО НКО «Мобильная карта»)

**Меньщикова Юлия Юрьевна**, Заместитель начальника 2 отдела управления ведомственного и процессуального контроля Следственного департамента, Министерство внутренних дел Российской Федерации

**Цинделиани Имеда Анатольевич**, Заведующий кафедрой финансового права, кандидат юридических наук, профессор кафедры финансового права, доцент, Российский государственный университет правосудия (РГУП)

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

**Сычев Артем Михайлович**, Заведующий кафедрой ИУ-10 «Защита информации», МГТУ имени Н. Э. Баумана

## 16.00-16.30 Кофе-пауза

## 16.30-18.00 Круглый стол 3 «Цифровые права: роль регулирования в развитии российской и международной финансовой архитектуры»

Модератор: **Гончарова Ольга Александровна**, К.э.н., Руководитель Экспертного центра по цифровым финансовым активам и цифровым валютам, Ассоциация банков России

Технологии и цифровизация всё более активно влияют на глобальную финансовую систему. Хотя в приоритете остаётся экономическая сущность и реальная ценность активов, в некоторых случаях технологии, снижающие транзакционные издержки, повышающие эффективность платежей и снижающие барьеры по переходу из одной валюты в другую, способны инициировать смену финансовой парадигмы.

Множественность цифровых инструментов, включая криптовалюты, стейблкоины и цифровые валюты центральных банков (CBDC), создаёт поле для глобальной конкуренции. В ближайшем будущем мы, вероятно, станем свидетелями «битвы за цифровое доминирование», где ключевую роль в определении победителя будут играть регуляторные, а значит и юридические нормы.

Именно регуляторы, задавая правила игры, смогут либо ускорить внедрение новых цифровых финансовых технологий, либо, напротив, ограничить их развитие. Эта динамика делает правовые рамки и регулирование важнейшими факторами в формировании нового порядка в глобальной финансовой системе.

### К участию приглашены:

**Леер Артур Дмитриевич**, Вице-президент, Ассоциация экспортеров и импортеров

**Погорелко Михаил Владимирович**, Международный эксперт по трансграничным расчетам с использованием цифровых активов

**Абянов Рамис Талгатович**, Член экспертных советов при Государственной Думе РФ по вопросам регулирования криптовалют и Аналитического центра при Правительстве РФ

**Михеева Ирина Евгеньевна**, К. ю.н, доцент, руководитель Центра правового регулирования в сфере высоких технологий, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

**Башкатов Максим Леонидович**, К.ю.н., магистр частного права (РШЧП), преподаватель кафедры гражданского права Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, ведущий научный сотрудник НИФИ Минфина РФ, член Экспертного совета Службы финансового уполномоченного

19 декабря 2024 г.

## 9.00-10.00 Регистрация на конференцию

## 10.00-11.30 Круглый стол 4 «Комплексное урегулирование задолженности: дизайн нового института»

Модератор: **Воронин Юрий Викторович**, Главный финансовый уполномоченный, Служба финансового уполномоченного

Для чего создается институт комплексного урегулирования задолженности? Какая модель выбрана для его создания? Каковы представления регулятора, профессиональных субъектов финансового рынка и финансового уполномоченного о ключевых характеристиках нового института? Какова роль финансового уполномоченного в процедуре комплексного урегулирования задолженности? На эти, а также другие вопросы, Вы сможете получить ответы, приняв участие в круглом столе.

### К участию приглашены:

**Козлачков Анатолий Анатольевич**, Президент, Ассоциация банков России

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

**Климов Виктор Владимирович**, Финансовый уполномоченный, Служба финансового уполномоченного

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

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

## 11.30-12.00 Кофе-пауза

## 12.00-13.30 Концептуальная дискуссия о регулировании финансовых технологий

В настоящее время цифровизация затрагивает практически все сферы общественной жизни. Активное распространение технологий порождает новые вызовы перед общественными институтами, в том числе и касающиеся правового регулирования функционирования информационных систем и оборота данных. О новых рисках и возможностях, порождаемых цифровой эпохой, а также о современных правовых подходах к регулированию цифровизации расскажут три авторитетных специалиста в данной сфере. Участников дискуссии ждет обсуждение по темам, связанным с внедрением Открытых программных интерфейсов (Открытые API), функционированием Единой биометрической системы (ЕБС), сферах применения искусственного интеллекта, особенностях формирования цифрового профиля физических и юридических лиц, а также путях обеспечения безопасности граждан в цифровой среде.

### К участию приглашены:

**Козлачков Анатолий Анатольевич**, Президент, Ассоциация банков России

**Ашманов Игорь Станиславович**, Президент, «Аналитическая компания «Крибрум», член Совета при Президенте РФ по развитию гражданского общества и правам человека

**Иванов Антон Александрович**, Научный руководитель факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», Председатель ВАС РФ в отставке, кандидат юридических наук

### **13.30-14.00 Обед**

### **14.00 – 15.30 Круглый стол 5 «Стандарт – перспективный формат мягкого регулирования»**

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

Широкое распространение информационно-коммуникационных, цифровых технологий, влияние ограничительных мер на ведение бизнеса как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами и другие вызовы последнего времени стимулируют поиск новых подходов к регулированию, способных обеспечить своевременные, современные и гибкие решения сфере банковской деятельности.

Участники дискуссии обсудят перспективы и проблемы стандартизации деятельности в банковской сфере

#### **К участию приглашены:**

**Медведев Андрей Валериевич**, Директор Юридического департамента, Банк России

**Еремеев Дмитрий Сергеевич**, Заместитель начальника Юридического департамента, Банк ГПБ (АО)

**Лаутс Елизавета Борисовна**, Кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского права, МГУ имени М.В. Ломоносова

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

### **15.30-16.00 Кофе-пауза**

### **16.00– 17.30 Круглый стол 6 «Банкротство: тренды 2024»**

Модератор: **Акимов Евгений Николаевич**, Управляющий директор – начальник управления принудительного взыскания и банкротства, ПАО Сбербанк

Основным вектором дискуссии станут актуальные вопросы применения норм законодательства о банкротстве, в том числе, о субсидиарной ответственности, рисках развития практики о банкротстве групп компаний, статусе арбитражного управляющего, а также позиции, закрепленные в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 29.05.2024 № 107-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и статью 223 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации»

#### **К участию приглашены:**

**Карелина Светлана Александровна**, Доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского права Юридического факультета, МГУ имени М.В. Ломоносова

**Шайдуллин Айнура Ильшатович**, Президент, Фонд содействия реструктуризации долга

**Мохова Елена Викторовна**, Доцент, Заместитель руководителя Департамента правового регулирования бизнеса Факультета бизнеса, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

**Курбатова Мария Александровна**, Председатель Центрального Совета, Ассоциация СРО «Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих» (МЦПУ)

**Мифтахутдинов Рустем Тимурович**, К.ю.н. Доцент СПбГУ, руководитель магистерской программы СПбГУ «Банкротное право»

### **17.30– 18.00 Фуршет**

**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)