

А. В. Никоненко*

«Банковская система и рынок банковских услуг в новых экономических условиях»: подведение итогов работы круглого стола в рамках III Московского юридического форума

Аннотация. Обзор круглого стола «Банковская система и рынок банковских услуг в новых экономических условиях», проведенного в рамках III Московского юридического форума и X Международной научно-практической конференции (Кутафинских чтений), дает представление об участниках конференции, о темах их докладов, об основных проблемах, обсуждавшихся на круглом столе.

Ключевые слова: банковское право, проблемы банковского права, круглый стол, банковская система, рынок банковских услуг, банки, кредитные организации.

DOI: 10.17803/1994-1471.2016.67.6.069-072

В рамках III Московского юридического форума «Развитие российского права: новые контексты и поиски решения проблем» 8 апреля 2016 года состоялся круглый стол «Банковская система и рынок банковских услуг в новых экономических условиях».

Организаторами круглого стола выступили кафедра предпринимательского права юридического факультета Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова, кафедра банковского права Московского государственного университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) и кафедра банковского права и финансово-правовых дисциплин юридического факультета имени М. М. Сперанского Института права и национальной безопасности РАНХиГС при Президенте РФ.

В ходе заседания круглого стола были заслушаны доклады участников на трех различных секциях:

1) секция «Антикризисное регулирование банковской системы в новых экономических

условиях: направления правового регулирования»;

2) секция «Правовое регулирование банковских услуг в новых экономических условиях»;

3) секция «Производные финансовые инструменты в современной банковской практике».

С докладами выступили:

П. А. Медведев, советник президента Ассоциации российских банков, финансовый омбудсмен, к. ф.-м. н., д. э. н., профессор;

А. А. Борисенко, заместитель директора Юридического департамента Банка России;

С. В. Кузнецов, к. ю. н., директор правового департамента ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

О. Р. Зайцев, советник руководителя юридического департамента ГК «Агентство по страхованию вкладов».

В мероприятии приняли участие научные работники, преподаватели учебных заведений, а также известные практикующие юристы Российской Федерации.

© Никоненко А. В., 2016

* Никоненко Александр Викторович, кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) kbp@msal.ru

123995, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Присутствующих приветствовали:

Е. П. Губин, зав. кафедрой предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова, д. ю. н., профессор;

Е. Б. Лаутс, к. ю. н., доцент кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова;

Л. Г. Ефимова, заведующий кафедрой банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) д. ю. н., профессор;

Ш. Ш. Узденов, заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин юридического факультета имени М. М. Сперанского Института права и национальной безопасности РАНХиГС при Президенте РФ, к. ю. н., доцент.

На заседании круглого стола с докладами выступили известные теоретики и практики в сфере банковского права, в числе которых: д. ф. н. А. М. Экмалян; д. ю. н., профессор Г. Ф. Ручкина; д. ю. н., профессор Л. Г. Ефимова; д. ю. н., профессор А. Я. Курбатов; к. ю. н., доцент А. В. Белицкая; к. ю. н. Ю. В. Лысова; к. ю. н. О. М. Иванов; к. ю. н. Е. В. Галкова; М. Л. Башкатов; к. ю. н. А. Ю. Буркова; Ю. И. Медведева; к. ю. н. А. Л. Комолов; к. э. н., доцент Т. Ю. Сафонова; Е. В. Хлыстова; к. ю. н. Е. М. Барейша.

В ходе круглого стола обсуждались проблемы теории безналичных расчетов в доктрине России, Германии, Франции и Швейцарии (сравнительно-правовой аспект), правовые проблемы управления регулятором рисков при осуществлении отдельных банковских операций, банковские комиссии по кредитным сделкам в свете судебной практики, правовое регулирование банковской деятельности в потребительском кредитовании, правовое обеспечение инфраструктурного взаимодействия между участниками расчетов в национальной платежной системе, рамочные соглашения в банковской практике, проблемы и перспективы развития правового регулирования полной стоимости потребительского кредита (займа).

Заседание круглого стола открыл **П. А. Медведев**, к. ф.-м. н., д. э. н., профессор, советник президента Ассоциации российских банков, финансовый омбудсмен с докладом «Закредитованность населения — угроза финансовой системе страны. Есть ли выход?». В докладе были рассмотрены основные причины появления объемной ссудной задолженности населения со значительным процентом невозвращенных кре-

дитов. П. А. Медведев сообщил, что основная просьба, с которой граждане-заемщики обращаются в службу финансового омбудсмена, — оказать содействие с реструктуризацией их долгов. Если кредиты были взяты у нескольких банков, выполнить просьбу гражданина затруднительно из-за высокой конкуренции банков на кредитном рынке. П. А. Медведев предложил искать выход в изменении законодательства.

Л. Г. Ефимова, д. ю. н., профессор, заведующий кафедрой банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), сделала доклад на тему «Проблемы теории безналичных расчетов в доктрине России, Германии, Франции и Швейцарии (сравнительно-правовой аспект)». В докладе были рассмотрены спорные вопросы теории безналичных расчетов в сравнительно-правовом аспекте. В частности, рассматривался вопрос определения правовой природы расчетной банковской операции согласно доктрине России, Франции, Швейцарии и Германии. В частности, по мнению автора, расчетные операции являются договорами об оказании платежных услуг, что, во-первых, является продолжением сделочной теории расчетных сделок, разработанной автором ранее, а во-вторых, соответствует подходам, существующим в зарубежных правовых порядках.

В докладе **И. Е. Михеевой**, к. ю. н., заместителя заведующего кафедрой банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), на тему «Банковские комиссии по кредитным сделкам в свете судебной практики» рассмотрена практическая проблема, с которой сталкиваются кредитные организации в условиях кризиса. В статье 29 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрено право банков на удержание с клиентов комиссий. В то же время в действующем законодательстве Российской Федерации отсутствует легальное определение понятия «банковские комиссии», что приводит на практике к сложностям при оценке правомерности удержания с клиента платы, которая в кредитных договорах обозначается как комиссия. Банки нередко злоупотребляют своим правом кредитора и взыскивают с клиентов несколько комиссий за оказание одной банковской услуги — предоставления кредита. Вопрос о правомерности взыскания кредитными организациями с клиентов — субъектов предпринимательской деятельности различных

банковских комиссий по кредитным договорам неоднократно рассматривался высшими судебными инстанциями. Несмотря на противоречивость судебной практики, можно выделить следующие основные позиции судов относительно оценки правомерности удержания банковских комиссий по кредитным сделкам. Определяющим фактором является характер предоставляемой банком услуги, за которую удерживается комиссия (стандартная либо дополнительная (самостоятельная) услуга либо благо). Только при оказании банком клиенту дополнительной (самостоятельной) услуги либо блага, не связанных с оказанием основной услуги — предоставлением кредита, комиссия признается законной. Другим критерием, выделяемым судами, является периодичность уплачиваемой комиссии. Комиссии, начисляемые кредитной организацией периодически на остаток ссудной задолженности по основному долгу (кредиту), признаются процентами за пользование кредитом, что не позволяет заемщику истребовать уплаченную сумму у банка. Следует отметить, что в данном случае внесенная плата не будет комиссией, поскольку по своей природе является платой за пользование денежными средствами, т.е. процентами.

В докладе **Е. Г. Хоменко**, к. ю. н., доцента, доцента кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), на тему «Правовое обеспечение инфраструктурного взаимодействия между участниками расчетов в национальной платежной системе России» рассматриваются теоретические вопросы организации и деятельности национальной платежной системы. По мнению Е. Г. Хоменко, в национальной платежной системе ее инфраструктура выступает связующим звеном между организациями, предоставляющими платежные услуги, и конечными потребителями этих услуг. Организации, образующие данную группу элементов национальной платежной системы, непосредственно не оказывают платежные услуги, но без них было бы невозможно их осуществление. С точки зрения автора, национальная платежная система является трехуровневой, в которой первый (верхний) уровень занимает Банк России; второй уровень — субъекты, оказывающие платежные услуги (операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платежные агенты (субагенты),

платежные агенты, организации федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг), а также платежные системы; третий уровень — элементы, объединяемые по признаку причастности к организации взаимодействия при осуществлении платежных услуг между всеми заинтересованными лицами, — инфраструктура национальной платежной системы.

Основанием инфраструктурного взаимодействия элементов национальной платежной системы являются договоры. Операционный центр осуществляет свою деятельность на основании договоров об оказании операционных услуг; платежный клиринговый центр — на основании договоров об оказании услуг платежного клиринга, расчетный центр — на основании договоров банковского счета. Взаимодействие в национальной платежной системе строится на основании договоров, заключаемых операторами услуг платежной инфраструктуры не только с участниками платежных систем, но и между собой.

По мнению Е. Г. Хоменко, можно выделить две формы инфраструктурного взаимодействия в национальной платежной системе.

- 1) информационное взаимодействие;
- 2) организационно-техническое взаимодействие.

Таким образом, инфраструктурное взаимодействие в национальной платежной системе создает возможность построения взаимосвязей между всеми элементами национальной платежной системы, а также между ними и конечными потребителями платежных услуг.

В ходе круглого стола были заслушаны и другие интересные доклады участников, которые сопровождались дискуссиями с участием представителей юридических служб банков.

Наибольший интерес у участников круглого стола вызвали следующие доклады:

- «Соотношение банковского и антикризисного регулирования рынка банковских услуг в новых экономических условиях» Е. Б. Лавутс, к. ю. н., доцента, доцента кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова;
- «Банковские инструменты государственной инвестиционной политики: российский и зарубежный опыт» А. В. Белицкой, к. ю. н., доцента, доцента кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова;

- «О гражданско-правовой ответственности за применение мер противодействия отмыванию преступных доходов» Ю. В. Лысовой, к. ю. н., старшего преподавателя кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА);
- «Проблемы регулирования кредитования: от потребителей до синдикатов» О. М. Иванова, к. ю. н., доцента, доцента кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА);
- «Принцип номинализма в сравнительной перспективе» М. Л. Башкатова, ведущего научного сотрудника Института права и развития ВШЭ-Сколково, ассистента кафедры гражданского права юридического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова;
- «Рамочные соглашения в банковской деятельности» А. Ю. Бурковой, к. ю. н., БНП ПА-РИБА Банк.
- «Практическое применение действующего законодательства в области кредитования» А. В. Никоненко, к. ю. н., старшего преподавателя кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА);
- «Производные финансовые инструменты: правовые аспекты регулирования срочных сделок на внебиржевых финансовых рынках» Ю. И. Медведевой, заместителя начальника управления — начальника отдела иностранных финансовых институтов Департамента финансовых институтов АО «Россельхозбанк»;
- «Реформа правового регулирования обеспечения исполнения обязательств из сделок с ПФИ» А. Л. Комолова, к. ю. н., руководителя направления Правового департамента ПАО Сбербанк;
- «Правовые риски на рынке производных финансовых инструментов» Т. Ю. Сафоновой, к. э. н., доцента, доцента кафедры фондовых рынков и финансового инжиниринга факультета финансов и банковского дела РАНХиГС при Президенте РФ, ст. менеджера КПМГ.

Материал поступил в редакцию 10 апреля 2016 г.

**BANKING SYSTEM AND THE MARKET OF BANKING SERVICES IN THE NEW ECONOMIC ENVIRONMENT:
SUMMING-UP THE RESULTS OF THE ROUND TABLE CONFERENCE WITHIN THE FRAMEWORK
OF THE III MOSCOW LEGAL FORUM**

NIKONENKO Aleksandr Viktorovich — Ph.D., Senior Lecturer of the Department of Banking Law
kbp@msal.ru
125993, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya Str., 9

Review. *The article provides an overview of the round table discussion "The banking system and the banking services market in the new economic environment", held as part of III Moscow Legal Forum and the X International Scientific and Practical Conference "Kutafin Readings." This article provides information on the conference participants, the topics of their reports, and briefly highlights the main issues discussed at the conference.*

Keywords: *banking law, banking law issues, round table discussion, the banking system, the market of banking services, banks, credit organizations.*