



### Учредитель:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

*ИЩЕНКО Евгений Петрович* — заведующий кафедрой криминалистики Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*КАШКИН Сергей Юрьевич* — заведующий кафедрой интеграционного и европейского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*КАЛИНОВСКАЯ Виктория Викторовна* — заведующий кафедрой английского языка № 1 Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат филологических наук, доцент.

*КОРНЕВ Аркадий Владимирович* — заведующий кафедрой теории государства и права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*КОМАРОВА Валентина Викторовна* — заведующий кафедрой конституционного и муниципального права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*КУЧЕРЕНА Анатолий Григорьевич* — заведующий кафедрой адвокатуры и нотариата Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук.

*ЛЮТОВ Никита Леонидович* — заведующий кафедрой трудового права и права социального обеспечения Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, доцент.

*НОВОСЕЛОВА Людмила Александровна* — заведующий кафедрой интеллектуальных прав Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*ПЕТРУЧАК Лариса Анатольевна* — проректор по учебной и воспитательной работе Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), профессор кафедры теории государства и права, доктор юридических наук, доцент.

*ПУЗЫРЕВСКИЙ Сергей Анатольевич* — заведующий кафедрой конкурентного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент.

*РАРОГ Алексей Иванович* — профессор кафедры уголовного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*РОГАЧЕВ Денис Игоревич* — заведующий кафедрой спортивного права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент.

*РОМАНОВА Виктория Валерьевна* — заведующий кафедрой энергетического права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук.

*РОССИНСКАЯ Елена Рафаиловна* — директор Института судебных экспертиз, заведующий кафедрой судебных экспертиз Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*СИНЮКОВ Владимир Николаевич* — проректор по научной работе Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), профессор кафедры теории государства и права, доктор юридических наук, профессор.

*СЛЕСАРЕВ Владимир Львович* — заведующий кафедрой гражданского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

*СМИРНОВ Александр Федорович* — профессор кафедры организации правоохранительной деятельности Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

### Ответственный секретарь:

*САЛИЯ Марианна Романовна* — эксперт отдела научно-издательской политики Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

### Ответственный редактор выпуска:

*ЕФИМОВА Людмила Георгиевна* — заведующий кафедрой банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, профессор.

Подписано в печать 30.01.2017.

Усл. печ. л. 23,52. Тираж 100 экз.

Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

125993, Москва, Садовая-Кудринская ул., 9.

### Адрес редакции:

125993, Москва, Садовая-Кудринская ул., 9.

Тел.: (499) 244-88-88 (доб. 556).

E-mail: vestnik@msal.ru

№ 1 (29)  
2017

# COURIER

OF THE KUTAFIN MOSCOW  
STATE LAW UNIVERSITY (MSAL)

Edition  
**BANKING LAW**

Published from the year of 2014  
Monthly journal

**Chairman of the Editorial Board:**

*BLAZHEEV Victor Vladimirovich* — professor, Rector of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

**Deputy of the Chairman of the Editorial Board:**

*GRACHEVA Elena Yurevna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Financial Law Department, First Vice-Rector of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

**Editor-in-Chief:**

*SHPAKOVSKIY Yuri Grigorievich* — D. Sc. (Law), professor of the Environmental and Natural Resources Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

**Editorial Board members:**

*BEKYASHEV Kamil Abdulovich* — D. Sc. (Law), professor, head of the International Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*BEREZKINA Tatyana Evgenyevna* — Ph. D. (Economic), associate Professor of the Department of philosophical and socio-economic Sciences of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*BIRYUKOVA Marina Anatolevna* — Ph. D. (Culturology), head of the Foreign Language Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*VASILCHENKO Yuri Leontievich* — acting head of the Department of Legal Informatics of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*VOSKOBITOVA Lidia Alekseevna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Criminal-Procedural Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*GROMOSHINA Natalia Andreevna* — D. Sc. (Law), professor, professor of the Civil and Administrative Proceedings Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*DEMINA Larisa Anatolevna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Philosophy and Socio-Economics Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*DMITRIEVA Galina Kirillovna* — D. Sc. (Law), professor, head of the International Private Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*YERSHOVA Inna Vladimirovna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Business Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*YEFIMOVA Lyudmila Georgievna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Banking Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ZHAVORONKOVA Natalia Grigorevna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Environmental and Natural Resources Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ZUBAREV Sergey Mihailovich* — D. Sc. (Law), professor, head of the Administrative Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ILYINA Nadezhda Yurievna* — Ph. D. (Philology), associate professor, head of the English Language Department № 2 of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ISAYEV Igor Andreevich* — D. Sc. (Law), professor, head of the History of State and Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ISHCHENKO Yevgeniy Petrovich* — D. Sc. (Law), professor, head of the Forensic Science Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).





**Founder:**

The Federal State Budgetary Educational  
Establishment of the Higher Training  
“Kutafin Moscow State Law University (MSAL)”

---

*KASHKIN Sergey Yurievich* — D. Sc. (Law), professor, head of the Integration and European Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*KALINOVSKAYA Victoria Victorovna* — Ph. D. (Philology), associate professor, head of the English Language Department № 1 of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*KORNEV Arcadiy Vladimirovich* — D. Sc (Law), professor, head of the Theory of State and Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*KOMAROVA Valentina Victorovna* — D. Sc (Law), professor, head of the Constitutional and Municipal Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*KUCHERENA Anatoliy Grigorievich* — D. Sc. (Law), professor, head of the Bar and Notariat Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*LYUTOV Nikita Leonidovich* — D. Sc. (Law), professor, head of the Labor Law and Law of Social Security Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*NOVOSELOVA Lyudmila Aleksandrovna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Intellectual Property Rights Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*PETRUCHAK Larisa Anatolevna* — D. Sc. (Law), associate professor, Vice-Rector for Academic Affairs of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*PUZYREVSKIY Sergey Anatolevich* — Ph. D. (Law), head of the Competition Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*RAROG Aleksey Ivanovich* — D. Sc. (Law), professor, professor of the Criminal Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ROGACHEV Denis Igorevich* — Ph. D. (Law), associate professor, head of the Sports Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ROMANOVA Viktoria Valerievna* — D. Sc. (Law), head of the Energy Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*ROSSINSKAYA Elena Rafailovna* — D. Sc. (Law), professor, Director of the Forensic Examination Institute, head of the Forensic Examination Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*SINYUKOV Vladimir Nikolaevich* — D. Sc. (Law), professor, Vice-Rector for Science of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), professor of the Theory of State and Law Department.

*SLESAREV Vladimir Lvovich* — D. Sc. (Law), head of the Civil Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

*SMIRNOV Aleksandr Fedorovich* — D. Sc. (Law), professor of the Organization of Law-enforcement Activity Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

**Executive Secretary Editor:**

*SALIYA Marianna Romanovna* — Expert of the Department of Scientific and Publishing Policy of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

**Executive Secretary of the Issue:**

*YEFIMOVA Lyudmila Georgievna* — D. Sc. (Law), professor, head of the Banking Law Department of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

---

Passed for printing 30.01.2017.  
Publication base sheet 23,52. Circulation 100 cop.  
The Publishing Centre of the Kutafin  
Moscow State Law University (MSAL).  
Bld.9, Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, 125993.

**The address of the Editorial Office:**

Bld.9, Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, 125993.  
Tel.: (499) 244-88-88 (# 556).  
E-mail: [vestnik@msal.ru](mailto:vestnik@msal.ru)

# СОДЕРЖАНИЕ

СЛОВО К ЧИТАТЕЛЮ . . . . .	6
К 80-ЛЕТИЮ СО ДНЯ РОЖДЕНИЯ О. Е. КУТАФИНА Книга длиною в жизнь . . . . .	8
УНИВЕРСИТЕТСКАЯ ХРОНИКА . . . . .	16
ВЕКТОР ЮРИДИЧЕСКОЙ НАУКИ	
<b>Ефимова Л. Г.</b> Правовые особенности электронной формы банковских сделок . . . . .	22
<b>Михеева И. Е.</b> Правовые особенности определения момента возврата кредита . . . . .	42
<b>Алексеева Д. Г.</b> Правовые проблемы, возникающие при идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев . . . . .	49
<b>Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.</b> Особенности урегулирования несостоятельности (банкротства) финансовых организаций: международные и российские подходы . . . . .	62
<b>Тарасенко О. А.</b> Российская система кредитования малого и среднего предпринимательства . . . . .	82
<b>Узденов Ш. Ш.</b> О проекте пропорционального регулирования в банковской сфере России . . . . .	98
<b>Пыхтин С. В.</b> Оценка судами разумности и добросовестности действий вкладчика при заключении договора банковского вклада . . . . .	105
<b>Иванов О. М.</b> О свободе договора, синдицированном кредите и направлениях развития гражданского права . . . . .	114
<b>Хоменко Е. Г.</b> Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация . . . . .	122
<b>Вагонова А. С.</b> Некредитные финансовые организации как кредиторы в договорах потребительского займа . . . . .	135
Трибуна молодого ученого	
<b>Попкова Л. А.</b> Понятие и существенные характеристики синдицированного кредита . . . . .	144
<b>Чуб Д. В.</b> Особенности назначения вексельного посредника . . . . .	152
<b>Макушкин В. О.</b> Счет эскроу: особенности правового режима и актуальные проблемы нормативного правового регулирования . . . . .	158

ПРОБА ПЕРА

**Мазур А. С.**

Совершенствование норм законодательства о банкротстве  
об оспаривании сомнительных сделок кредитных организаций . . . . . 172

**Баранчикова Е.**

Правовое регулирование банковского кредита в иностранной валюте . . . . . 177

**Ефимова М. В.**

Понятие и правовое регулирование трансграничного аккредитива . . . . . 183

**Агаев В. Б.**

Правовое регулирование кредитного договора по законодательству  
Азербайджанской Республики и Российской Федерации  
(сравнительно-правовой аспект) . . . . . 186

КНИЖНАЯ ПОЛКА . . . . . 192

ЮРИДИЧЕСКОЕ НАСЛЕДИЕ

**Бунге Н. Х.**

Экономическое значение кредита . . . . . 195

Коммерческая энциклопедия М. Ротшильда . . . . . 212

ИЗ ПЕРИОДИКИ ПРОШЛОГО

**Беляцкий С. А.**

Об ответственности поручителя за векселедателя  
по новому Вексельному уставу . . . . . 218

ПОСТСКРИПТУМ

Мотивация студентов Гарварда в Памятке из 15 пунктов . . . . . 222