



### 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](mailto: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 сущностные 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