

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (76) \ 2023

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 23 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38180

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Главный редактор
К.О. Гребнева
grebneva@reglament.net

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 82605
«Книга-Сервис»: 84693

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 19.06.2023.

Экспертный совет журнала

Сергей КОРОЛЕВ, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), заместитель председателя правления, старший вице-президент, директор правового департамента

Елизавета ЛАУТС, руководитель Центра правовых исследований в сфере банковской деятельности Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк, директор проектов Департамента по работе с проблемными активами

Ольга ПЕТРУСЕВА, МКА «Андреев, Бодров, Гузенко и партнеры», старший юрист

Александра УЛЕЗКО, руководитель Адвокатской практики Ulezko.legal

Вадим ШУБЕНИН, АО ЮниКредит Банк, Юридический департамент, начальник договорного управления

Содержание

ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНЫЕ ДЕЛА

- 6 **Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»**
ЗАЛОЖЕННАЯ КВАРТИРА ТРЕТЬЕГО ЛИЦА: ПРОДАТЬ НЕЛЬЗЯ ОСТАВИТЬ
Ипотека. Третье лицо. Единственное жилье. Банкротство залогодателя при платежеспособном должнике. Все сошлось в одном деле. ВС РФ предложил мировое соглашение и сформулировал его условия, пытаясь восполнить пробелы в законодательстве. Это решение ВС РФ может повлиять на практику многих банков и, скорее всего, создаст проблемы.
- 17 **Никита ЧЕРНЫШЕНКО, Юридическая фирма «Кульков, Колотиллов и партнеры»**
ЦБ ВЗЫСКАЛ С КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ РОСТ-БАНКА УБЫТКИ ЗА САНАЦИЮ. РАЗБИРАЕМСЯ В ОСНОВАНИЯХ
Суд взыскал с контролирующих лиц АО «Рост-Банк» в пользу Банка России убытки за санацию в размере более 283,9 млрд руб. Решение является примером «жесткого» подхода к привлечению к ответственности и расходится с судебной практикой. Как суд обошел правила о действии закона во времени и обосновал привлечение к ответственности?

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 25 **Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»**
ДОЛГИ СУПРУГОВ В БАНКРОТСТВЕ С УЧЕТОМ НОВОЙ ПОЗИЦИИ ВС РФ: ДОЛГ ОБЩИЙ, НО ПЛАТИТ ТОЛЬКО ОДИН?
В деле о банкротстве Темниковой (Определение от 19.12.2022 № 309-ЭС22-16470) ВС РФ объявил, что «признание обязательств супругов общими не является основанием для возникновения солидарной обязанности по погашению общей задолженности». Это определение представляет чрезвычайную опасность для банков: предъявить требование к супругу заемщика становится практически невозможно. Что можно противопоставить такой позиции?
- 41 **Даниил САВЧЕНКО, Денис ЧЕРКАСОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
ЧТОБЫ ПОМНИЛИ: О КАКИХ ТРЕНДАХ ГОВОРIT ОБЗОР ВС РФ ПО БАНКРОТСТВУ ЗА 2022 ГОД
ВС РФ утвердил Обзор судебной практики разрешения споров о несостоятельности (банкротстве) за 2022 г. Документ представляет собой компиляцию наиболее значимых кейсов, рассмотренных ВС РФ в прошлом году. Проанализируем тренды и статистику по банкротным спорам, интересные кейсы и вопросы, беспокоящие ВС РФ, а также обсудим, что ВС РФ упустил.
- 48 **Дарья ИВАНОВА, МГКА «Бюро адвокатов «Де-юре»**
ПОЛНОМОЧИЯ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО: КТО РУКОВОДИТЕЛЬ ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА
Банкротство юридического лица прекратилось, однако нового директора акционеры не избрали. Банк запросил сведения о новом директоре и, не получив их, отказался проводить платежи. Мнения судов по вопросу «кто руководитель» разделились, дело дошло до ВС РФ. Анализируем его позицию в статье.

САНКЦИИ

- 58 Дмитрий БОГОРОДСКИЙ, Kellner Herlihy Getty & Friedman

ПОСЛЕ САНКЦИЙ. ИСТРЕБОВАНИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ И ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ БАНКРОТСТВО ДОЛЖНИКОВ В США

После введения санкций ряд иностранных правовых механизмов для российских резидентов стал недоступен. Как в этих условиях инициировать судебные споры в США, как получить необходимые доказательства и арестовать активы должников — рассмотрим на основе новых кейсов российских банков.

- 73 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

ОСПАРИВАНИЕ СДЕЛОК, НАРУШАЮЩИХ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ: ИЩЕМ ОРИЕНТИРЫ В СУДЕБНОЙ ПРАКТИКЕ

Российское законодательство в короткие сроки было дополнено целым комплексом специальных экономических мер. В статье на основе первой судебной практики рассмотрим риски оспаривания договоров залога и взыскания всего полученного в доход государства по сделкам, совершенным с нарушением специальных мер.

- 80 Климент РУСАКОМСКИЙ, Юридическая группа «Парадигма»

ПРОДАЖА ДОЛЕЙ ИНОСТРАННЫХ УЧАСТНИКОВ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ: ИЩЕМ АЛЬТЕРНАТИВЫ

Указ Президента РФ № 520 делает возможной продажу долей участниками из недружественных стран исключительно с личного согласия президента. К чему может привести несоблюдение запрета? Какие еще есть варианты у иностранных участников свернуть свою деятельность в РФ? Если все-таки доля будет продана, как это отразится на клиентах российского банка?

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

- 85 Евгений ВЯЛЫХ, АК «Бородин и партнеры»

НОВОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВС РФ ОБ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ: ЧТО ПРИШЛО НА СМЕНУ УСТАРЕВШЕМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ

Постановление от 01.06.2023 № 15, в частности, унифицирует критерии применения обеспечительных мер, предлагает пониженный стандарт доказывания для заявителя и допускает арест денежных средств на банковском счете, даже если на момент вынесения определения они там отсутствуют.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

- 92 Луиза МОВСИСЯН, Ангелина САЛАМАТОВА, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА II КВАРТАЛ 2023 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

ВС РФ определил, что согласие поручителя на утверждение мирового соглашения в деле о банкротстве может стать основанием для продления поручительства, подчеркнул, что аффилированность заемщика и залогодателя не влияет на срок действия договора залога, и указал, что уступка прав по кредитному договору влечет за собой уступку будущих процентов и неустойки.

Содержание

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

101 **SOFT SKILLS: КАК РАБОТАТЬ С «ТОКСИЧНЫМИ» ОППОНЕНТАМИ В СУДЕ**

Оппоненты сознательно используют «токсичность» как метод. Как избежать провокаций и не превратить заседание суда в «ток-шоу»? Рассмотрим типичные случаи «токсичности», способы защиты и противодействия на реальных примерах из опыта юристов, а также узнаем мнения психолога и судьи.

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ*

Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ЗАЩИТА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ БАНКОВСКИХ СОТРУДНИКОВ: ПРИМЕРЫ ОСПАРИВАНИЯ РЕШЕНИЙ БАНКА РОССИИ

В каких случаях комиссия Банка России по рассмотрению жалоб на решения о несоответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации может отказать в удовлетворении жалобы? Будет ли суд оценивать действия каждого члена совета директоров кредитной организации, у которой отозвали лицензию, и его возможную причастность к этому? Или для суда имеет значение только деятельность банка в целом?

* https://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_6.