

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (78) \ 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. Шершорин**

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 28.11.2023.

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

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 4 **Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»**
ВО БЛАГО ИЛИ ВО ВРЕД: ПОЖЕРТВОВАНИЯ ДОЛЖНИКА В ПЕРИОД ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ
Благотворительная деятельность компании в предбанкротный период допустима, решил ВС РФ. Оспорить пожертвования сложно, даже если они причинили вред кредиторам должника. Чем может обернуться такой подход?
- 18 **Дмитрий БИРЮЛИН, Диана АКУЛОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**
В ПОГОНЕ ЗА «ЦИФРОЙ»: КАК НАЙТИ ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ ДОЛЖНИКА
В условиях санкций использование криптовалюты и иных цифровых активов стало одним из самых популярных способов сокрытия активов. В этой статье мы собрали и обобщили все, что может помочь банку получить возврат кредита за счет цифровых активов.

РАЗЪЯСНЕНИЯ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

- 25 **Даниил САВЧЕНКО, Денис ДАНИЛОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
СВОЙ СРЕДИ ЧУЖИХ: АНАЛИЗ ОБЗОРА ВС РФ ПО ВОПРОСАМ УЧАСТИЯ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ
Сказать, что обзор был долгожданным, — значит не сказать ничего: последний раз такое внимание центральной фигуре банкротного процесса уделял еще ВАС РФ. Разберем разъяснения, имеющие наибольшее значение для банков.
- 31 **Антон КРАВЧЕНКО, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
О ЗАЛОГЕ ВЕЩЕЙ И НЕ ТОЛЬКО: АНАЛИЗИРУЕМ НОВОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВС РФ № 23. ЧАСТЬ 2
Во второй части освещаем наиболее важные для банков разъяснения о содержании прав и обязанностей сторон по договору залога, а также тотальном залоге, эластичности, старшинстве залогов.

САНКЦИИ

- 40 **Виктор ДОМШЕНКО, АО «Почта России»**
СПОРЫ С EUROCLEAR: ЗАЩИТА ПРАВ ИНВЕСТОРОВ В РОССИЙСКИХ СУДАХ
С конца июня инвесторы подали в российские арбитражные суды более 70 исков к Euroclear. Анализируем стратегии ведения споров в России, влияние группового иска на самостоятельные иски и возможность перейти в единое групповое производство.

РЕГУЛИРОВАНИЕ АУТСОРСИНГА

- 50 **Анна БЕЛИЦКАЯ, МГУ имени М.В. Ломоносова**
АРХИТЕКТУРА ПРАВООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ОСНОВНЫМИ СУБЪЕКТАМИ РЫНКА ИТ-АУТСОРСИНГА
Какими могут быть модели отношений ИТ-аутсорсинга в деятельности банков? Какие условия включить в договор возмездного оказания услуг, исходя из возможных требований Банка России?

57 **Елизавета ЛАУТС, МГУ имени М.В. Ломоносова**

СТРАХОВАНИЕ БАНКАМИ КИБЕРРИСКОВ В РАМКАХ ИТ-АУТСОРСИНГА. ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Банки являются субъектами ответственности за киберриски, связанные с привлечением ИТ-аутсорсера. В статье рассмотрим виды киберрисков, способы их минимизации путем страхования, а также проблемы страхования и возможные пути решения.

СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА

63 **Александр КАРЛОВСКИЙ, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**

ОСПАРИВАНИЕ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК В ПРАКТИКЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ

При принятии банками обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам необходимо оценивать риски оспаривания сделок. Какие последние тенденции практики ВС РФ следует учитывать и какие условия предусмотреть в договорах?

69 **Евгения БУТОРИНА, банковский юрист**

ЭСТОППЕЛЬ КАК СРЕДСТВО ЗАЩИТЫ В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

Эстоппель — эффективный механизм защиты от недобросовестных контрагентов. Анализируем условия его применения и актуальную судебную практику реализации принципа эстоппеля при оспаривании сделок.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

78 **Луиза МОВСИСЯН, Ангелина САЛАМАТОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**

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

В IV квартале ВС РФ, в частности, ответил на вопрос, влияет ли «добанкротная» договоренность отдельных кредиторов об очередности погашения их требований на порядок расчетов с кредиторами, и напомнил, как правильно считать срок исковой давности при взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами.

ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ

89 **ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН В БАНКЕ: ОПЫТ СБЕРА**

В Сбере с 2017 г. работает Служба финансового омбудсмена. В интервью финансовый омбудсмен Сбера Яника Баранова делится опытом разрешения спорных ситуаций и оптимальными подходами к взаимодействию с клиентами.

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

96 **SOFT SKILLS: ЖАЛОБА В ВЕРХОВНЫЙ СУД РФ**

По статистике Судебного департамента ВС РФ, ежегодно в судебные коллегии ВС РФ передаются около 1% от числа всех поданных жалоб. Как составить убедительную жалобу и повысить шансы на передачу жалобы в судебную коллегию?

Благотворительная деятельность компании в предбанкротный период допустима, решил Верховный суд (ВС) РФ¹. Оспорить пожертвования сложно, даже если они причинили вред кредиторам должника. Такой подход может обернуться еще большим повышением требований к обеспечению исполнения обязательств и ужесточением субсидиарной ответственности лиц, контролирующих должника.

Во благо или во вред: пожертвования должника в период подозрительности



Ольга ПЛЕШАНОВА,
*руководитель аналитической службы
юридической фирмы
«Инфралекс», магистр
частного права*

Широко обсуждаемое дело «Кузбастрансугля»² поставило перед выбором, кого защищать — благополучателей, в пользу которых должник пожертвовал активы накануне банкротства, или кредиторов должника, требования которых остались неудовлетворенными? Можно ли ограничить благотворительность или, например, требовать от благополучателя проверки финансового состояния жертвователя? Вопрос о притворности сделок, когда под видом благотворительности реализуются «серые» схемы, ВС РФ оставил за рамками дела «Кузбастрансугля», что, впрочем, не снижает актуальности проблем, известных со времен «лихих девяностых».

Позиция ВС РФ

В деле «Кузбастрансугля» ВС РФ решил, что благотворительность была подлинной и деньги дошли до конечных благополучателей — организаций Русской православной церкви. С момента пожертвования до даты возбуждения дела о банкротстве «Кузбастрансугля» прошло чуть более года, что позволяло оспаривать сделку по п. 2 ст. 61.2 Закона о банкротстве³ (период подозрительности — три года). Для признания сделки недействительной требовалось, однако, установить не только факт причинения вреда кредиторам, но и субъективный фактор —

¹ Определение ВС РФ от 28.09.2023 № 305-ЭС21-18053(6, 8) по делу № А40-291982/2019 (дело «Кузбастрансугля»).

² Полное наименование — АО «Производственная Компания «Кузбастрансуголь»».

³ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».