

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 2 (72) \ 2022

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», 2022

**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](mailto: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, 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 06.06.2022.

### Экспертный совет журнала

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

**Александра УЛЕЗКО**, Адвокатское бюро «Качкин и Партнеры» (Санкт-Петербург), руководитель группы по банкротству, адвокат

**Владислав ФЕДЯНИН**, ПАО РОСБАНК, начальник отдела правового обеспечения кредитных и документарных услуг

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

## Содержание

### ФОРС-МАЖОР/САНКЦИИ

- 4 Владимир ЕФРЕМОВ, Аида КОБЕНКО, юридическая фирма «Арбитраж.ру»  
**МОРАТОРИЙ НА БАНКРОТСТВО: СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ БАНКОВ-КРЕДИТОРОВ**  
Из-за введения моратория и приостановления исполнительных производств основные инструменты судебного взыскания стали недоступны. Как применять мораторий и как банку защитить свои интересы?
- 17 Петр МАЦКЕВИЧ, Orchards  
**ЗАПРЕЩЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: КАК СОБЛЮСТИ ЗАКОН**  
После принятия указов президента о временных мерах валютного регулирования множество банковских операций попали под запрет. Анализируем виды разрешенных и запрещенных сделок, а также последствия нарушений.
- 25 Дмитрий ДЕМИДЕНКО, Skif Consulting  
**СПОСОБЫ ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В НОВОЙ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ ОБСТАНОВКЕ**  
Являются ли ограничительные меры обстоятельствами непреодолимой силы и основанием для отказа от договора? Можно ли использовать зачеты/отступное для расчетов с нерезидентами?
- 29 Артем КУКИН, Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»  
**ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ПРАВОМ ИЛИ РЕТОРСИИ: МОЖНО ЛИ ЛИШИТЬ «НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ» КОНТРАГЕНТОВ СУДЕБНОЙ ЗАЩИТЫ**  
В то время как одни суды отказывают иностранным компаниям в исках, другие по-прежнему защищают их права. Разбираемся с последними подходами судебной практики и категорией «злоупотребление правом» в новых реалиях.
- 44 Семен ДЕМЧЕНКО, коллегия адвокатов Delcredere  
**ЗАКОНОПРОЕКТ О ВРЕМЕННОМ УПРАВЛЕНИИ ИНОСТРАННЫМ БИЗНЕСОМ: ПЕРВЫЕ ШАГИ К НАЦИОНАЛИЗАЦИИ?**  
В Госдуму внесен законопроект о временном порядке управления российским имуществом иностранных лиц. Как его оценивать — как начало национализации или как стимулирование иностранных компаний остаться в РФ?

### ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

- 51 Полина ГЛОТОВА, адвокатская контора «Бородин и Партнеры»  
**СПОРЫ С «ТИНЬКОФФ»: ЕСТЬ ЛИ ШАНСЫ ВЗЫСКАТЬ С КЛИЕНТОВ ДЕНЬГИ ЗА «ВЫГОДНУЮ» КОНВЕРТАЦИЮ**  
Клиенты «Тинькофф» заработали миллионы на обмене валюты, в результате оказались в суде. Оцениваем действия сторон и перспективы разбирательства.

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 60 Александр КАРЛОВСКИЙ, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»  
**ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА С ПОМОЩЬЮ SMS**  
Спрос на получение кредита без личного присутствия растет. Стремясь удовлетворить эту потребность, банки должны идентифицировать заемщика, обеспечить действительность и заключенность кредитного договора.

- 70 Арслан ТАЖБАЕВ, юридическая фирма Astros Advisory

#### **РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВА ЛИКВИДИРОВАННОГО ЛИЦА: КАК БАНКУ ЭФФЕКТИВНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭТОТ МЕХАНИЗМ**

В ряде случаев имущество может быть обнаружено уже после исключения юридического лица из ЕГРЮЛ. Для таких случаев в ГК РФ имеется специальная процедура. Разбираемся с ключевыми подходами судебной практики.

- 76 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

#### **ЖАЛОБЫ НА БАНКИ В ЦБ РФ: ВЕЛИКИ ЛИ РИСКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ?**

На основе отчета ЦБ РФ о работе с обращениями анализируем основания для жалоб на кредитные организации. Какие риски появились у банков в связи с изменениями в законодательстве о потребительском кредитовании?

#### **БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ**

- 85 Анастасия ШАМШИНА, Правовой бутик K'AMELAWT

#### **НРАВСТВЕННОСТЬ VS RECOVERY. ЕСТЬ ЛИ ГРАНИЦЫ?**

Нередко банкротство физического лица сопровождается фиктивным разводом и сокрытием активов. Как не нарушить право на неприкосновенность частной жизни в попытках доказать противоправность таких действий?

#### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ**

- 90 Сергей ЛЫСОВ, Ангелина САЛАМАТОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»

#### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА МАРТ-МАЙ 2022 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**

Как мораторий на банкротство влияет на приостановление исполнительных производств, к чему приводит отсутствие регистрации допсоглашения к договору ипотеки и как толковать неясные условия банковской гарантии?

#### **ВЫСЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА**

- 99 Дмитрий БИРЮЛИН, юридическая компания «Сотби»

#### **ТРИ РАЗА ОТРЕЖЬ: СОКРАЩАЕМ РАСХОДЫ БАНКА НА СОПРОВОЖДЕНИЕ СУДЕБНОГО СПОРА**

Какие расходы можно включить в состав судебных для минимизации убытков? Как доказать их разумность? Что собой представляет судебное финансирование? Как минимизировать расходы через привлечение инвестора?

#### **SOFTSKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА**

- 105 **SOFTSKILLS: ИДЕАЛЬНЫЙ ПРОЦЕССУАЛЬНЫЙ ДОКУМЕНТ**

Как произвести впечатление на судью еще до судебного заседания, что выделять, нужна ли нумерация и когда не обойтись без схем? Разбираемся с современными тенденциями с помощью экспертов и, главное, судей.