

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (77) \ 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 07.09.2023.

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»
НАЛОГ НА КОНКУРСНУЮ МАССУ: КТО И КОГДА ЗАПЛАТИТ
КС РФ признал конституционным взимание налога на прибыль с выручки от реализации имущества банкрота и защитил залоговых кредиторов, посчитав, что налог не является текущим платежом и входит в третью очередь.
- 25 Дмитрий БИРЮЛИН, Юридическая фирма «Кульков, Колотиллов и партнеры»
ОБАНКРОТИТЬ ИНОСТРАННУЮ КОМПАНИЮ В РОССИИ: МИССИЯ (НЕ)ВЫПОЛНИМА
Суды все чаще позволяют российским кредиторам инициировать банкротство иностранной компании. О трех критериях допустимости банкротства и подводных камнях нового подхода — в статье.

РАЗЪЯСНЕНИЯ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

- 30 Антон КРАВЧЕНКО, Юридическая фирма «Арбитраж.ру»
О ЗАЛОГЕ ВЕЩЕЙ И НЕ ТОЛЬКО: АНАЛИЗИРУЕМ НОВОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВС РФ № 23. ЧАСТЬ 1
В этом номере — о недопустимости ограничивать право залогодателя (третьего лица) предъявить возражения, о том, как залогодержателю реализовать свои права, если залоговое имущество используется третьими лицами, и как избежать рисков, если заемщик предлагает в залог недостроенный объект.
- 37 Петр МАЦКЕВИЧ, Orchards
НОВОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВС РФ ПО ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ: ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ КРЕДИТОРА
Некоторые позиции Постановления от 29.06.2023 № 26 можно назвать новаторскими. Например, ВС РФ установил правила на случай, если поручитель погашает требования к должнику не полностью, а частично.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- 47 Екатерина САФРОНОВА, ЗАО «Сотби»
ЗАКОН О ВОЗВРАТЕ ПОХИЩЕННЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ: ПОВЕРХНОСТНЫЙ АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ УЖЕ НЕВОЗМОЖЕН
Закон № 369-ФЗ вступает в силу в июле 2024 г. В статье — о новых правилах проверки платежей, основаниях привлечения банков к ответственности и условиях освобождения от нее.

СУДЕБНЫЕ СПОРЫ

- 54 Наталья ПЕТРОВА, BBL Group
КАК ВЕРНУТЬ ИМУЩЕСТВО ОТ МНИМОГО СОБСТВЕННИКА: СЕМЬ ОТВЕТОВ НА ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ
У банка приобретена безнадежная проблемная задолженность, однако впоследствии обнаружен дорогостоящий коттедж у матери должника. Как истребовать имущество и включить его в конкурсную массу?

- 64 Семён ГАРАЯН, Бюро адвокатов «Де-юре»

ИНСТРУКЦИЯ ПО ОСПАРИВАНИЮ БАНКАМИ ДЕЙСТВИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Как определить подведомственность спора, учитывая сложность разграничения между спорами в рамках КАС РФ и АПК РФ? При каких условиях можно признать недействительными ненормативные правовые акты по АПК РФ?

- 71 Екатерина БУЛЬГИНА, Бюро адвокатов «Де-юре»

ЛЬГОТНЫЕ КРЕДИТЫ: УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

До ВС РФ дошли несколько дел, связанных с предоставлением льготных кредитов: например, о проверке правомерности отказа банка в погашении кредита на льготных условиях, об оценке добросовестности банка при предоставлении кредита и при взыскании просроченной задолженности.

- 78 Александр БУТОРИН, Железнодорожный районный суд г. Рязани

РИСКИ БАНКОВ ПРИ ПРИНЯТИИ В ЗАЛОГ ЖИЛОГО ПОМЕЩЕНИЯ, ПРИБРЕТЕННОГО В ПОРЯДКЕ ПРИВАТИЗАЦИИ

ВС РФ сделал вывод о возможности члена семьи залогодателя сохранить право пользования жильем, находящимся в залоге у банка. Этот прецедент создает определенные риски при принятии жилых помещений в залог.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

- 83 Луиза МОВСИСЯН, Ангелина САЛАМАТОВА, Юридическая фирма «Кульков, Колотиллов и партнеры»

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

В III квартале ВС РФ разбирался, может ли заложенное имущество быть передано залогодержателю при обращении на него взыскания в судебном порядке и разъяснял порядок исчисления срока исковой давности по требованию об оспаривании передачи имущества в уставный капитал.

LEGAL TECH

- 91 **LEGAL TECH. 14 СПОСОБОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИСКУССТВЕННОГО
ИНТЕЛЛЕКТА В РАБОТЕ ЮРИСТА**

Юристы все больше используют в работе системы машинного обучения. Рассмотрим варианты, идеи и проблемы применения ИИ юристами и спросим у самого ИИ: какими необычными способами российский юрист может оптимизировать свою работу с его помощью?

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

- 103 **SOFT SKILLS: ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ВЫГОРАНИЕ ЮРИСТОВ**

Нагрузки, стресс и высокие ожидания приводят к эмоциональному истощению даже самых опытных юристов. Как распознать признаки выгорания и предотвратить его — спросим у юристов, HR-сотрудника банка и психолога.