

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 2 (68) \ 2021

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**

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», 2021

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

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 252-1217, 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) 252-1217, 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) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 28.06.2021.

Экспертный совет журнала

Кристина ГРЕБНЕВА, ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», заместитель руководителя центра проблемной задолженности

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

ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 4 Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк
РЕФОРМА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ: РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ВМЕСТО ЛИКВИДАЦИИ
Масштабная реформа закона о банкротстве — это смена ликвидационного вектора, изменение порядка торгов, подлинная независимость арбитражных управляющих и «арестный» залог в банкротстве. Обсуждаем достоинства и недостатки реформы.
- 26 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»
«ДВОРЦОВЫЙ» ПЕРЕВОРОТ: КАК КС РФ ОГРАНИЧИЛ ИСПОЛНИТЕЛЬСКИЙ ИММУНИТЕТ
Постановление КС РФ, ограничившее исполнительский иммунитет единственного жилья, расширяет возможности кредиторов. Обращению взыскания на «дворцы», однако, может помешать целый ряд факторов, включая общую собственность и детские доли.

ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ

- 44 Юлия ЛИСИЦЫНА, Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
КОНЦЕПЦИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ БАНКА РОССИИ – 2021: РАЗЪЯСНЯЕМ ПРАВОВЫЕ НЮАНСЫ
Банк России выпустил Концепцию цифрового рубля. Цифровой рубль — это новая форма денег? Что у него общего с наличными и безналичными деньгами? В Концепции много неоднозначных моментов, которые предстоит изучить юристам банков.
- 57 Елена ХОМЯКОВА, RTM Group
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ: РАЗРЕШЕНО ТО, ЧТО НЕ ЗАПРЕЩЕНО
Разбираемся с возможностью использования электронной подписи на примере реальных дел. Какой тип ЭП потребуется для договора залога прав по договору банковского счета? Исполнять ли постановление судебного пристава, если оно направлено на бумажном носителе, но подписано ЭП?

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

- 63 Михаил КАРАТАЕВ, банковский эксперт
ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ФИНАНСОВОМ МОНИТОРИНГЕ: ЧТО ПОТРЕБУЕТ ЮРИДИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ?
Контроль операций НКО, переводов из-за рубежа, будущая «Платформа знай своего клиента» — все это требует в 2021 г. серьезной юридической экспертизы. Статья поможет разобраться, какие операции требуют обязательного контроля, и выстроить систему контроля с учетом нововведений.

СУДЕБНАЯ РАБОТА

- 73 Александр КАРПОВ, банковский эксперт
Юрий АКСЕНОВ, Orchards

МОЖЕТ ЛИ ГАРАНТ ЗАНИМАТЬ АКТИВНУЮ ПОЗИЦИЮ В СПОРАХ МЕЖДУ ЗАКАЗЧИКОМ И ПОДРЯДЧИКОМ ПО КОНТРАКТУ?

Встречаются ситуации, когда добросовестный принципал не способен ни адекватно защищать свои права, ни возместить гаранту убытки в порядке регресса. Что делать в таких случаях?

- 82 Нино БАРДЗЕМИШВИЛИ, МКА «Яковлев и Партнеры»

СУДЕБНАЯ ДОВЕРЕННОСТЬ: КАК ПОДГОТОВИТЬ ИДЕАЛЬНЫЙ ДОКУМЕНТ?

Формулировки «представление интересов банка в суде со всеми правами» недостаточно для реализации всех прав. Некоторые права нужно оговорить в доверенности. Что включить в доверенность и что делать, если поданный в суд документ подписан неуполномоченным лицом?

- 88 Максим УЛАНИЧЕВ, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотилов и партнеры»

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА II КВАРТАЛ 2021 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

Можно ли привлечь руководителя должника к субсидиарной ответственности за выдачу поручительства? Как исчислять срок действия залога, если производство по делу прекращено из-за банкротства? Ответы — в новом обзоре, который теперь не ограничивается банкротными делами.

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- 96 Алсу ГАББАСОВА, ООО «Листик и Партнеры»

ДВЕНАДЦАТЬ ОСНОВНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОТМЕНОЙ ИНСТРУКЦИИ № 153-И

Теперь нет единого перечня документов, который необходимо запросить у клиента для открытия счета. Основой регулирования станут точечные требования Банка России и банковские правила. Статья поможет скорректировать внутренние документы в связи с изменениями.

- 105 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

СПЕЦИАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДА КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА: РИСКИ СУДЕБНЫХ СПОРОВ

Могут ли собственники нежилых помещений требовать от банка открыть специальный счет? Чем обосновать неисполнение исполнительных документов о взыскании со специального счета? Чтобы ответить на эти и другие вопросы, анализируем свежую судебную практику.