

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 1 (71) \ 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
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) 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, 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 14.03.2022.

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 Сергей ЛЫСОВ, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотилов и партнеры»
ИЗМЕНЕНИЕ КУРСА ВАЛЮТ, САНКЦИИ И ВОЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ КАК ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
В сложившейся ситуации практически в любой сфере деловых отношений возникли обстоятельства, которые препятствуют исполнению контрактов. Освобождает ли это от ответственности за нарушение обязательств?

ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА

- 10 Дмитрий БОГОРОДСКИЙ, ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
ЧТО ПОМОЖЕТ ДОБИТЬСЯ ПРИЗНАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ РОССИЙСКИХ СУДЕБНЫХ АКТОВ ЗА РУБЕЖОМ
В статье описаны основные требования иностранных судов и даны практические рекомендации по ведению судебной работы с учетом новых санкций, а также гайд по управлению судебным процессом (litigation management) на примере спора о взыскании убытков с контролирующего лица в банкротстве.
- 29 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»
СУДЕБНЫЕ РАСХОДЫ НА ЮРИСТА КОМПАНИИ: У БАНКОВ ПОЯВЛЯЮТСЯ НОВЫЕ ПРАВА?
Верховный суд признал право компаний пользоваться юридическими услугами дочерних структур и требовать возмещения судебных расходов. Это отражает тенденцию по расширению судебных расходов, подлежащих взысканию, и может стать шагом к взысканию расходов на штатных юристов.
- 40 Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк
ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВС О РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ В АРБИТРАЖНЫХ СУДАХ: КАК СУДИТЬСЯ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ
Пленум Верховного суда разъяснил, как теперь судиться в арбитражных судах первой инстанции. В статье — анализ главных положений постановления, которые изменят работу юристов: подсудность споров, предъявление иска, требования сторон, процесс доказывания и поведение сторон в процессе.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 47 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист
ПРАВОВЫЕ РИСКИ ПРИ РАБОТЕ С ОБРАЩЕНИЯМИ КЛИЕНТОВ
В банки ежедневно поступают сотни обращений. Ошибки в работе с ними могут стать основанием для возникновения правовой ответственности. Анализируем судебную практику и предлагаем аргументы для защиты в суде.

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 53 Дмитрий КОРОЛЕВ, Адвокатское бюро «Линия права»
МНИМЫЕ СОБСТВЕННИКИ: НОВЫЙ СПОСОБ ЗАЩИТЫ КРЕДИТОРОВ
Банкрот часто передает имущество подставным лицам, и вернуть это имущество в конкурсную массу трудно. Решить проблему поможет категория мнимого собственника (также называемого «соломенное чучело»), которую Верховный суд ввел в банкротную практику.

- 67 Кирилл МАЛИНОШЕВСКИЙ, Анастасия РОЙ, Юридическая компания Tax & Legal Management

НОВЫЕ ПОВОРОТЫ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ

С расширением перечня субъектов субсидиарной ответственности количество споров и удовлетворенных заявлений выросло. Однако Верховный суд сменил обвинительный вектор, сформулировав три обязательных критерия для привлечения к субсидиарной ответственности.

ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

- 81 Юлия ШИЛОВА, Адвокатское бюро ART DE LEX

СУБСИДИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ДЕЛО МЕШАЛКИНА

Правовая позиция Верховного суда о невозможности привлечения к субсидиарной ответственности в деле о банкротстве физлица применяется давно и последовательно. Однако в деле Мешалкина В.Я. суды привлекли к субсидиарной ответственности три компании и одного гражданина. Разбираемся с подходами судов и новыми возможностями банков.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

- 85 Максим УЛАНИЧЕВ, Мария УШАКОВА, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотилов и партнеры»

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА I КВАРТАЛ 2022 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

В I квартале Верховный суд рассматривал вопросы недопустимости заградительных тарифов, возможности обратиться с заявлением о банкротстве гражданина в упрощенном порядке при наличии спора о праве, а также вновь призвал суды оценивать основания для понижения очередности требований конкурсных кредиторов.

LEGAL TECH

- 94 Антон ВАШКЕВИЧ, компания «Симплоер»

КОНВЕЙЕРНАЯ АРХИТЕКТУРА ДЛЯ ДОКУМЕНТОВ БАНКА: КЕЙС ЛИГАЛ-ДИЗАЙНА КРЕДИТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

В крупном документообороте все осложняется десятками этапов согласования и сотнями разных форм. Одно из решений этой проблемы — юридический дизайн. Как ускорить подготовку и согласование объемных и сложных документов — покажем на примере кредитно-обеспечительной документации.

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

- 101 **ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ В СУДЕ: КАК НЕ ДОПУСТИТЬ?**

Распознать подлог непросто, а последствия непринятия мер в отношении таких документов часто непоправимы. Расскажем, как выявить фальсифицированное доказательство, как правильно заявить о фальсификации, какие есть способы проверить подлинность доказательства, а также предложим уникальную возможность узнать мнение судьи.