

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 1 (75) \ 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](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, 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 10.03.2023.

### 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**, адвокат Ulezko.legal

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

---

## Содержание

---

### БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 6 **Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»**  
**РИСК ДВОЙНОГО ВЗЫСКАНИЯ ПРИ ОСПАРИВАНИИ ЦЕССИИ В БАНКРОТСТВЕ**  
Примитивные схемы вывода активов сменились сложноструктурированными. Их оспаривание в процессе банкротства требует исследования всей совокупности сделок. Нередко возникает риск двойного взыскания, что видно на примере нашумевшего дела «Моностроая» и ряда других дел. Как это скажется на отношениях заемщиков и банков?
- 20 **Александра УЛЕЗКО, Ulezko.legal**  
**НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ – ЧТО ЭТО? ЮРИСТ VS ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ**  
В этой статье рассмотрим кризисные состояния юридического лица: нужна ли категория «объективное банкротство», как доказать неплатежеспособность, когда руководитель должен обратиться в суд и многое другое. Понятия банкротного права будут анализировать эксперт и чат-бот ChatGPT.
- 35 **Даниил САВЧЕНКО, Антон КРАВЧЕНКО, Юридическая фирма «Арбитраж.ру»**  
**ОБЗОР ВС РФ ПО ЗАЛОГУ В БАНКРОТСТВЕ: В ПОИСКАХ БАЛАНСА**  
Президиум ВС РФ утвердил Обзор судебной практики по спорам об установлении требований залогодержателей при банкротстве залогодателей. Это первые столь масштабные разъяснения по тематике залога в банкротстве после принятого в 2009 г. ВАС РФ Постановления № 58, оставляющие ощущение поиска тонкого баланса между залоговыми и остальными кредиторами, в первую очередь бюджетом. Обсудим наиболее важные для деятельности кредитных организаций вопросы.

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 42 **Владимир МАКУШКИН, начальник отдела юридического сопровождения платежных услуг юридических лиц кредитной организации**  
**TELEGRAM КАК АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКОМУ ПРИЛОЖЕНИЮ**  
С 1 марта 2023 г. в связи с вступлением в силу ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 29.12.2022 № 584-ФЗ передача финансовой информации через Telegram стала недоступной. Какие риски связаны с использованием мессенджеров для передачи сведений, составляющих банковскую тайну? В каких случаях их использование все же допустимо?
- 50 **Александр КАРЛОВСКИЙ, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**  
**ДИСТАНЦИОННАЯ ВЫДАЧА КРЕДИТА: КАК ИЗБЕЖАТЬ РИСКА ОСПАРИВАНИЯ ДОГОВОРА**  
ВС РФ направил на новое рассмотрение два дела в отношении дистанционного кредитования (дела Тинькофф Банка и Банка Хоум Кредит), указав, что при заключении договора банкам надлежит принимать повышенные меры безопасности. Как идентифицировать клиента, каковы критерии добросовестности банков, какие меры предпринять для митигации рисков?

### ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА

- 62 Евгений ВЯЛЫХ, АК «Бородин и партнеры»  
**ИЗМЕНЕНИЯ В АПК РФ: ПОДСУДНОСТЬ, ПРОЦЕССУАЛЬНЫЕ СРОКИ, ПРИКАЗНОЕ ПРОИЗВОДСТВО**  
Госдума рассматривает законопроект, предусматривающий целый ряд изменений в арбитражном судопроизводстве и затрагивающий подсудность, процессуальные сроки, упрощенное и приказное производство, производства, связанные с проверкой судебных актов, и др. Рассмотрим те новеллы, которые могут существенно повлиять на развитие процессуальных отношений.
- 68 Вячеслав КЛИМОВ, Адвокатское бюро Asterisk  
**ВОЗВРАТ КОМИССИИ БАНКА ЗА СТРАХОВАНИЕ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА: СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПОШЛА ПО НОВОМУ ПУТИ**  
При досрочном погашении кредита у заемщика возникает право на пропорциональный возврат страховой премии. Однако в последнее время банки стали взимать комиссию за посреднические услуги при страховании. В случае досрочного погашения они ее не возвращали, но ВС РФ посчитал это неправомерным. Ищем новые решения для банков.

### ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- 73 Метакся АРУТЮНЯН, МКА «Яковлев и Партнеры»  
**КАК РАБОТАЕТ САМОЗАПРЕТ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТОВ**  
В прошлом году Банк России обязал банки предоставить клиентам возможность запрещать онлайн-операции, а в январе 2023 г. подготовил законопроект о самозапрете на получение кредитов. Разбираемся с новым инструментом борьбы с мошенничеством и последствиями его применения.
- 76 Елизавета ЛАУТС, Александр ТАТАРИНОВ, МГУ им. М.В. Ломоносова  
**КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ В УСЛОВИЯХ АНТИКРИЗИСНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ: ПУТИ «ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ»**  
На смену международным рейтинговым агентствам, рейтинги которых активно использовались для принятия инвестиционных и финансовых решений, пришли национальные кредитные рейтинговые агентства. Анализируем правовое положение указанных субъектов, порядок взаимодействия с Банком России и новеллы регулирования.
- 85 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»  
**НАЛОГОВЫЙ РАЙ С КОНФИСКАЦИЕЙ ИМУЩЕСТВА. ДЕОФШОРИЗАЦИЯ ПО-РУССКИ**  
В Госдуму внесен законопроект, предусматривающий возможность передачи под госуправление всех активов, находящихся в России, права на которые оформлены на иностранную компанию. Банкам при вступлении в отношения с офшорами следует оценивать риски такой конфискации — в том числе учитывая, что офшорные компании часто выступают залогодателями.

---

## Содержание

---

### ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

- 92 Сергей ЛЫСОВ, Ангелина САЛАМАТОВА, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»

#### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА I КВАРТАЛ 2023 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**

ВС РФ предостерег суды от отождествления срока возникновения обязательства со сроком его исполнения при определении размера субсидиарной ответственности; отметил, что направление претензии поручителю не влияет на срок действия поручительства; посчитал, что решение третейского суда о взыскании неустойки в период действия моратория может быть отменено даже при наличии оговорки об окончательности решения.

### SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

- 99 **SOFT SKILLS: НЕОБЫЧНЫЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА**

С развитием цифровых технологий изменились и доказательства, представляемые в материалы дела. Рассмотрим на примерах необычные способы доказывания в суде и разберемся с тем, какие требования предъявляются к некоторым доказательствам. Эти требования одинаково актуальны для всех сфер юридической практики, а навыки участников обсуждения могут быть использованы в любых процессах.

### ПОСТСКРИПТУМ

- 111 **СУДЕБНЫЕ ДЕЛА В КОМИКСАХ: БЕНЕФИЦИАР ДОЛЖНИКА ОТВЕЧАЕТ  
ЗА НЕПЕРЕДАЧУ ДОКУМЕНТОВ ДОЛЖНИКА**

Кредитор и управляющий обратились с заявлением о привлечении бенефициара должника к субсидиарной ответственности за непередачу документов. Три инстанции в удовлетворении требований отказали, но ВС РФ принял революционное решение и указал на недопустимость перекладывания ответственности на номинальных лиц.

### ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

Алсу ОЗКАН, ООО «Листик и Партнеры»

#### **ПОДГОТОВКА К ОБЩИМ СОБРАНИЯМ АКЦИОНЕРОВ ПО ИТОГАМ 2022 ГОДА. НОВЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ЦБ**

В преддверии подготовки к проведению годовых общих собраний акционеров по итогам 2022 г. регулятор выпустил ряд рекомендаций. Рассмотрим, как необходимо формировать совет директоров, как искать кандидатов, отвечающих критериям независимости, и на что обратить внимание при подготовке, созыве и проведении общего собрания акционеров.