

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 4 (82) \ 2024

Зарегистрирован Федеральной службой  
по надзору в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций  
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.  
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71748

Учредитель и издатель  
**ООО «Регламент»**  
www.reglament.net

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

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», 2024

**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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а.  
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 04.12.2024.

### 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

### НОВЫЕ ПОДХОДЫ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

- 6 Александр СПИРИДОНОВ, Коллегия адвокатов Delcredere  
**БАНКРОТСТВО ПО-СЕМЕЙНОМУ: КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ВС РФ  
О КОЛЛЕКТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**  
ВС РФ разъяснил порядок применения обеспечительных мер в делах о банкротстве в отношении имущества третьих лиц, подозреваемых в реализации схемы сокрытия активов путем передачи должником имущества номинальным собственникам. Как найти грань между коллективной ответственностью родственников должника и дополнительной гарантией прав кредиторов?
- 13 Дмитрий БИРЮЛИН, Адвокатская палата г. Москвы  
**ПОСТАНОВЛЕНИЕ КС РФ О СРОКАХ ДАВНОСТИ ПО «АНТИКОРРУПЦИОННЫМ»  
ИСКАМ: ЧТО НУЖНО УЧЕСТЬ В РАБОТЕ БАНКА**  
Выводы КС РФ, сделанные в Постановлении от 31.10.2024 № 49-П, могут быть полезны в двух аспектах: оценка риска компании, образованной в результате приватизации или подконтрольной бенефициару с опытом работы в структурах; оценка риска актива (например, предмета залога), если он был приобретен в ходе торгов по продаже имущества государства или от госслужащего.
- 18 Даниил АНИСИМОВ, Адвокатское бюро Санкт-Петербурга «Эс энд Кей Вертикаль»  
**(НЕ)ЗАКОННОСТЬ ОДНОСТОРОННЕГО ВВОДА БАНКОВСКИХ КОМИССИЙ  
В ОТНОШЕНИЯХ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ**  
В связи с повышением ключевой ставки банки в стремлении компенсировать расходы на кредитование вводят новые комиссии. Этим же была обусловлена односторонняя отмена лимита бесплатного снятия наличных с кредитной карты, ставшая предметом спора в одном из дел. ВС РФ квалифицировал это изменение в качестве ничтожного. Что послужило основанием для вывода ВС РФ и какие позиции могли быть применены в деле?

### ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

- 26 Антон КРАВЧЕНКО, Кирилл ЕЛИСЕЕВ, BFL | Арбитраж.ру  
**АРБИТРАЖНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ 2.0: НОВЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ  
И ВЫЗОВЫ В БАНКРОТНЫХ ПРОЦЕДУРАХ**  
Майские поправки в Закон о банкротстве стали важным шагом для повышения эффективности процедур несостоятельности. Нововведения расширили полномочия арбитражных управляющих, упростив доступ к информации и ускорив процесс разрешения дел. Однако вместе с новыми правами возросли и риски ответственности. Анализируем ключевые изменения, их влияние на практику и возможные последствия.

#### БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

33 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»

##### **ДЕЛО О КОМПЕНСАЦИОННОМ ФИНАНСИРОВАНИИ: СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ СУБОРДИНАЦИИ ТРЕБОВАНИЙ В БАНКРОТСТВЕ**

В банкротстве должника суд посчитал залоговое требование банка компенсационным финансированием в то время, как (1) банк финансирования должнику не предоставлял, (2) требование о субординации подал правопреемник аффилированного с должником кредитора (3) спустя три года после включения его требования в реестр. Анализируем нетипичные для судебной практики подходы.

43 Юлия ИВАНОВА, юридическая компания ЮКО

##### **СУБСИДИАРНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ БАНК ЛИЦ: КОГО И ПО КАКИМ ОСНОВАНИЯМ МОГУТ ПРИВЛЕЧЬ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Порядок привлечения контролирующих банк лиц к субсидиарной ответственности имеет свои особенности: особый круг лиц и сроки, специальные заявители, а также дополнительные правила оценки поведения контролирующих лиц. Разберемся с базовыми правилами привлечения к ответственности и подходами актуальной судебной практики.

#### САНКЦИИ

50 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

##### **НОВЫЙ ВЗГЛЯД НА АВТОНОМИЮ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С УЧЕТОМ САНКЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ**

По общему правилу имущество юридического лица обособляется от имущества его участников и любых других сторонних по отношению к организации лиц, но времена меняются. В условиях санкционного противоборства в российских судах получает развитие практика привлечения к ответственности российских банков и других компаний за неисполнение по сделкам иных лиц.

#### СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

60 **СУДЕБНЫЕ ТРЕНДЫ – 2024: МНЕНИЯ ЭКСПЕРТОВ И ВАЖНЫЕ КЕЙСЫ**

В 2024 г. в судебной практике появилось несколько резонансных и новых подходов, разрешение некоторых споров продолжило ранее заданные тенденции. Какие дела стали знаковыми и как они повлияли на судебную практику? Разбираем главные тренды года и их последствия — от банкротных дел, сломавших судебную практику, до неожиданных иностранных споров.

## Содержание

- 75 **Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист**  
**ИНОСТРАННОЕ ПРАВО В РОССИЙСКИХ СУДАХ: КАК РЕШАЮТСЯ СПОРЫ О НЕИСПОЛНЕНИИ ДОГОВОРОВ**

В последнее время увеличилось число громких дел о неисполнении иностранными контрагентами договорных обязательств из-за антироссийских санкций. Часто такие договоры подчиняются иностранному праву. Однако российские суды применяют иностранное право не в соответствии с текстом договора, а согласно нормам раздела VI ГК РФ. Может ли иностранное право защитить контрагента от исполнения обязательств в российском суде?

### МАСТЕР-КЛАСС ПО СУДЕБНЫМ СПОРАМ

- 84 **Айдар СУЛТАНОВ, представительство «Пепеляев Групп» в Республике Татарстан**  
**ОБРАЩЕНИЯ В КОНСТИТУЦИОННЫЙ СУД РФ. МАСТЕР-КЛАСС**  
Обращения в КС РФ — это, как правило, последний шанс получить судебную защиту, однако из 11 тысяч жалоб в год КС РФ рассматривает меньше 1%, поэтому подготовка жалобы должна быть тщательной и скрупулезной. Как повысить шансы на рассмотрение жалобы?

### ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

- 93 **Ангелина САЛАМАТОВА, Диана АРХИПОВА, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотиллов и партнеры»**  
**ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА IV КВАРТАЛ 2024 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**  
В IV квартале ВС РФ разобрался, когда депозитарий вправе отказать заявителю по требованию о принудительной конвертации, можно ли при расчете сальдо встречных предоставлений в рамках договора лизинга учитывать иные взаимосвязанные договоры, а также ответил на вопрос о допустимости удержания банком комиссии за обслуживание счета ликвидированного юридического лица.

### ТРУДОВЫЕ ДОГОВОРЫ

- 104 **Сергей ШАНИН, банковский юрист**  
**ВОССТАНОВЛЕНИЕ РАБОТНИКА В ДОЛЖНОСТИ: КАК ПРАВИЛЬНО ИСПОЛНИТЬ РЕШЕНИЕ СУДА**  
Допущенные при увольнении работника ошибки могут повлечь за собой как дополнительные издержки, так и административную ответственность. Как восстановить работника правильно, какие документы необходимы и как избежать дополнительной ответственности — разбираемся на основе актуальной судебной практики.