

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 1 (67) \ 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](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) 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 24.03.2021.

### 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

**Владислав ФЕДЯНИН**, ПАО РОСБАНК, начальник отдела правового обеспечения кредитных и документарных услуг

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

## Содержание

### ФОРМИРОВАНИЕ ПОЗИЦИИ БАНКА В КЛЮЧЕВЫХ СПОРАХ

- 6 Климент РУСАКОМСКИЙ, Юридическая группа «Парадигма»  
**РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ГРУППЫ В ПРЕДДВЕРИИ БАНКРОТСТВА: ПРАВИЛЬНАЯ ТАКТИКА И ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ**  
В рассмотренном кейсе цель банка — сохранить в силе все сделки, обеспечивающие требования по кредитным договорам с участниками группы, — была достигнута благодаря плану реструктуризации. Как банку защитить свои интересы при заключении обеспечительных договоров, оспаривании сделок, обращении взыскания на имущество?
- 15 Сергей КОВАЛЕВ, Татьяна МАТЮШИНА, коллегия адвокатов «Ковалев, Тугуши и партнеры»  
**СОМНИТЕЛЬНЫЕ ПРЕТЕНЗИИ: КОГДА ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ КОНТРОЛИРУЮЩИХ БАНК ЛИЦ НЕПРАВОМЕРНО**  
В «деле братьев Ананьевых» банк пытался взыскать убытки с 13 ответчиков на основании п. 5 ст. 189.23 Закона о банкротстве. Однако к этому правовому механизму есть вопросы — в частности, из-за специфики санации банка: здесь нет кредиторов, чьи требования не погашены. Какие уроки можно извлечь из этого кейса уже сейчас?
- 22 Виктор ПЕТРОВ, юридическая фирма VEGAS LEX  
**СПОРЫ ПО ГАРАНТИИ: КОГДА КОНТРАГЕНТ НЕ ВПРАВЕ ССЫЛАТЬСЯ НА ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ПРАВОМ СО СТОРОНЫ БАНКА**  
В конце 2020 г. Верховный суд РФ в очередной раз применил категорию добросовестности к банку как участнику гражданских правоотношений, что заставляет обсудить границы и условия ее применения. Данное дело стоит разобрать отдельно, чтобы выделить практическую ценность в выводах ВС РФ.
- 27 Юрий АКСЕНОВ, Orchards  
**РАСКРЫТИЕ ГАРАНТИИ ПРИ НЕИСПОЛНЕНИИ ГОСКОНТРАКТА С КАЗНАЧЕЙСКИМ СОПРОВОЖДЕНИЕМ: ЕСТЬ ЛИ У БАНКА СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ**  
Судебная практика складывается не в пользу банков. Суды усматривают только один случай, когда гарант вправе сослаться на основное обязательство, — когда есть явное намерение бенефициара недобросовестно обогатиться. Наиболее ярко нарушение баланса интересов проявляется в спорах по контрактам с казначейским сопровождением.

### НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

- 34 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»  
**ПРЕВЕНТИВНОЕ ПРОКАЛЫВАНИЕ ВУАЛЕЙ: К ЧЕМУ ПРИВЕДУТ НОВЫЕ НОРМЫ О ВЫЯВЛЕНИИ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ БАНКОВ**  
Банк России с 1 июля получит право превентивно выявлять контролирующих лиц банков и вносить их в специальный перечень, чтобы в случае возникновения у банка финансовых проблем незамедлительно требовать ареста имущества потенциально ответственных лиц. Правила охоты на бенефициаров банков заметно упрощаются, однако вопросы остаются.

50 Михаил КАТАЕВ, банковский эксперт

#### **ТИХАЯ РЕВОЛЮЦИЯ В ФИНМОНИТОРИНГЕ: ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ ЮРИСТАМ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАКОНА № 536-ФЗ И ДРУГИХ НОВЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Новая редакция Закона № 115-ФЗ ставит новые задачи по юридической регламентации контрольных механизмов. Как избежать ошибок при формировании перечня лиц, уполномоченных принимать решение об отказе в совершении операции? Что необходимо изменить во внутренних нормативных документах для реализации новых возможностей управления рисками ОД/ФТ? Каковы наиболее актуальные вопросы календаря и тактики работы в сфере ПОД/ФТ для юристов?

#### **САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС**

59 Александр КОСТЯН, ПАО «Московский кредитный банк»

#### **ВЛИЯНИЕ NATIONAL DEFENSE AUTHORIZATION ACT НА РОССИЙСКИЕ БАНКИ: РИСКИ, ШТРАФЫ И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

Если до 2021 г. банки направляли ответы на запросы государственных органов США через правоохранительные органы РФ, то теперь министр финансов или генеральный прокурор США может напрямую направить запрос любому банку, у которого есть корсчет в США, и запросить любые записи по счету. А это приведет к нарушению банком законодательства РФ в части раскрытия конфиденциальной информации и банковской тайны. Что делать?

#### **ДОГОВОРНАЯ РАБОТА**

65 Андрей АЛЕКСЕЙЧУК, Адвокатское бюро «Качкин и Партнеры»

#### **БАНКОВСКОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НА ЗАКАЗ: КАКИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ РИСКИ НУЖНО УЧИТЫВАТЬ**

На какие элементы ПО распространяется законодательство об охране авторских прав? Какие два фактора могут осложнить отношения с разработчиком? Какие требования к ПО нужно предусмотреть с учетом будущей обязанности банков использовать исключительно отечественное ПО? Как правильно составить договор с разработчиком?

#### **БАНКРОТСТВО**

81 Сергей ЛЫСОВ, Максим УЛАНИЧЕВ, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотиллов и партнеры»

#### **КЛЮЧЕВЫЕ ПРЕЦЕДЕНТЫ В СФЕРЕ БАНКРОТСТВА ЗА IV КВАРТАЛ 2020 И I КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

В последние месяцы Верховный суд РФ активно развивал практику по делам о банкротстве. Некоторые из дел представляют особый интерес для банков, поскольку касаются поручительств по кредитным договорам, оспаривания сделок должника его акционером, а также субординации требований.

## Содержание

- 91 Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк

### **ВНЕСУДЕБНОЕ БАНКРОТСТВО ГРАЖДАН: КАК БАНКАМ РАБОТАТЬ С ЭТОЙ ПРОЦЕДУРОЙ**

Право граждан с долгами от 50 тыс. до 500 тыс. руб. заявить о банкротстве без суда осложняет работу банков и заставляет их проводить постоянный мониторинг должников. С другой стороны, банк может в ускоренном порядке списать долг. Рассмотрим, какие нюансы нужно учесть банку в работе.

- 98 Роман ПРОКОФЬЕВ, ART DE LEX

### **ОБОРОТ ЦФА: НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ И КАК ВКЛЮЧАТЬ ТАКИЕ АКТИВЫ В ИМУЩЕСТВЕННУЮ МАССУ ДОЛЖНИКОВ**

Новую волну дискуссии о регулировании цифровых финансовых активов (ЦФА) вызвало Определение Верховного суда РФ от 02.02.2021 по делу № 44-КГ20-17-К7. На что обращать внимание банкам с учетом выводов Верховного суда РФ и как нужно противодействовать недобросовестным должникам, пытающимся скрыть свои активы в «цифровой вуали»?

## **ВЗЫСКАНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

- 102 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

### **КАК ДОБИТЬСЯ ВЫСЕЛЕНИЯ ИЗ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛЬЯ ЛИЦ, СОХРАНИВШИХ ПРАВО БЕССРОЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ ИМ**

В статье проведен анализ релевантной судебной практики и даны рекомендации по минимизации банковских рисков. Используя приведенную практику, банк может добиться удовлетворения иска о выселении членов семьи должника, даже если они имеют право бессрочного пользования квартирой.