

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (73) \ 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
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, 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 12.09.2022.

Экспертный совет журнала

Сергей КОРОЛЕВ, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), заместитель председателя правления, старший вице-президент, директор правового департамента

Елизавета ЛАУТС, руководитель НОЦ «Центр 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, Адвокатское бюро «Качкин и Партнеры» (Санкт-Петербург), руководитель группы по банкротству, адвокат

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

Содержание

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 4 Александр СТЕШЕНЦЕВ, Аида КОБЕНКО, Юридическая фирма «Арбитраж.ру»
ФОНД ЗАЩИТЫ ПРАВ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРОТИВ БАНКОВ: БИТВА ЗА ЗАЛОГ
В 2019 г. Фонд получил возможность лишать банки права залога в отсутствие компенсации. В июле 2022 г. КС РФ признал эти нормы неконституционными. Какие способы защиты нарушенного права появятся у банков?
- 13 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»
СЕЗОН ОХОТЫ НА ДДУ-ИНВЕСТИТОРОВ
Дольщик, заключивший ДДУ в инвестиционных целях, при банкротстве застройщика не должен претендовать на квартиры, а вправе довольствоваться компенсацией. Как эта позиция ВС РФ повлияет на банки?
- 20 Даниил БОРЕЙШО, Алина РАДОВА, VERSUS.legal
«ВСЕ ЖИВОТНЫЕ РАВНЫ, НО НЕКОТОРЫЕ РАВНЕЕ»: ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ В БАНКРОТСТВЕ
ВС РФ предоставил защиту АСВ и банку «Траст», ссылаясь в том числе на их особый статус. Значит ли это, что принцип равенства кредиторов подвергается переосмыслению?

ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

- 30 Сергей ДОМНИН, арбитражный управляющий
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ОТСТУПНОЕ: ДЕЛО ВРУБЕЛЯ
В деле Врубеля ВС РФ принял решение в пользу банка, не признав право арбитражного управляющего на вознаграждение при предоставлении кредиту отступного. В чем уязвимость такой позиции для банков-кредиторов?
- 37 Евгения ПЕШКОВА, АБ BGMP
СПОРЫ С «ТИНЬКОФФ» О ВОЗМЕЩЕНИИ КЛИЕНТАМИ УБЫТКОВ ОТ ВАЛЮТООБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ. ПРОДОЛЖЕНИЕ
Некоторые суды уже признали действия банка незаконными. Посмотрим на результат судебных разбирательств глазами представителя клиентов.

ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА/САНКЦИИ

- 44 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»
ОСТОРОЖНО, РЕЕСТР ЗАКРЫВАЕТСЯ! КАКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ОСТАЮТСЯ У БАНКОВ ПРИ ПОИСКЕ АКТИВОВ
Сведения о собственниках — физических лицах в Росреестре закрыты. Рассказываем, как действовать банкам при выдаче кредита или поиске активов должников.
- 54 Анна БЕЛИЦКАЯ, юридический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова
ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ С ЗАПАДНЫХ РЫНКОВ
Законопроект о регулировании исламского банкинга в России вынесен на рассмотрение Государственной думы. К каким изменениям в банковской сфере приведет его принятие?

- 60 Парамон МЕЗАНОВ, практикующий банковский юрист

ОТВЕТНЫЕ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ УЖЕСТОЧАЮТСЯ. КАК ДЕЙСТВОВАТЬ БАНКАМ?

Если изначально меры преследовали цель «впускать, но не выпускать» и не были всеобъемлющими, то сейчас они скорее формулируются как «не впускать и не выпускать».

- 69 Елизавета ЛАУТС, юридический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова

МИНИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА: ОБЗОР АНТИКРИЗИСНЫХ МЕР

Оцениваем весь спектр мер, касающихся формирования резервов, классификации ссуд, долгосрочного финансирования, девальютизации рынка и др., и рассказываем, что думают банки о достаточности антикризисных мер.

- 77 Мария АГРАНОВСКАЯ, Московская коллегия адвокатов «ГРАД»

КРИПТОВАЛЮТА: ПОСЛЕДНИЕ ТРЕНДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Из-за санкций интерес к криптовалютам растет. Но ЦБ предлагает ограничить операции с ними, а президент подписал закон, запрещающий использовать цифровые финансовые активы как средство платежа. Что поможет восполнить пробелы регулирования?

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 86 Александр КАРЛОВСКИЙ, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»

ОТВЕЧАЕТ ЛИ БАНК-ЦЕДЕНТ ЗА НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТУПАЕМОГО ТРЕБОВАНИЯ?

Разбираемся с актуальной судебной практикой рассмотрения требований цессионариев и анализируем, что необходимо предусмотреть в договоре цессии для митигации рисков.

- 94 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

РЕКЛАМНЫЕ SMS: НОВЫЕ ПРАВОВЫЕ РИСКИ БАНКОВ

На проверки соблюдения законодательства о рекламе не распространяется мораторий, введенный на основании Постановления № 336. Какие риски с этим связаны и как их можно снизить, руководствуясь судебной практикой?

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

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

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

ВС РФ обязал суды определять начальную продажную цену предмета залога, применил принцип эластичности залога при расторжении договора долевого участия и разрешил несколько важных вопросов о сроке исковой давности.

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

- 109 **SOFT SKILLS: ВЫЯВЛЯЕМ АФФИЛИРОВАННОСТЬ**

Какие эффективные способы выявления аффилированности, помимо заключений департаментов безопасности, доступны банкам?