

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 2 (80) \ 2024

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 **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: 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, Протоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 31.05.2024.

### 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

### БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 6 Николай ПОКРЫШКИН, Екатерина ТУМАНОВА, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотилов и партнеры»  
**БАНКРОТСТВО ИНОСТРАННЫХ КОМПАНИЙ В РОССИИ: НОВАЯ НОРМА БЕЗ ПРАВОВОЙ НОРМЫ**  
Дело о банкротстве иностранной компании впервые дошло до ВС РФ. Какие иностранные компании могут быть признаны несостоятельными в России, в чем разница между «основным» и «вторичным» производством по делу о банкротстве, как осуществлять реализацию имущества и расчеты с кредиторами?
- 19 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»  
**ДЕЛО О «СОЛОМЕННОМ ЧЕЛОВЕЧКЕ». ИЛИ ВСЕ ЖЕ НЕ О «СОЛОМЕННОМ»?**  
В 2001 г. родственница банкрота приобрела квартиру, суды признали сделку недействительной, посчитав, что реальный собственник квартиры — должник, а покупатель является «соломенным человечком». ВС РФ судебные акты отменил, применив исковую давность. Рассмотрим в деталях дело, вызвавшее ожесточенные дискуссии.
- 35 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»  
**ИСКУССТВО КРИСТАЛЛИЗАЦИИ ЗАЛОГА**  
Залог товаров в обороте осложнен в делах о банкротстве спорами о его кристаллизации (замораживании) и определении старшинства. Последующие залогодержатели изобретают уловки ради получения приоритета, суды применяют разные подходы и приходят к противоположным решениям. ВС РФ сделал свой выбор, пресек искусственную кристаллизацию, однако проблемы остались и требуют законодательного решения.

### САНКЦИИ

- 48 Даниил АНИСИМОВ, Адвокатское бюро Санкт-Петербурга «Эс энд Кей Вертикаль»  
**(НЕ)ЗАКОННОСТЬ КОМИССИИ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ**  
В связи с ограничением международных расчетов российские банки установили комиссию за размещение денежных средств на счете в иностранной валюте. С таким решением не согласились клиенты банков, спор дошел до рассмотрения ВС РФ. Какой итог рассмотрения этого спора и какие подходы можно было использовать для его разрешения?
- 56 Сергей ЛЫСОВ, Коллегия адвокатов «Монастырский, Зюба, Степанов и партнеры»  
**СПОРЫ С ИНОСТРАННЫМИ КОМПАНИЯМИ: НОВЫЕ ПРАВИЛА ИГРЫ**  
В судебной практике возросло число споров с участием иностранных лиц при применении ст. 248.1 и 248.2 АПК РФ. Установление исключительной компетенции по спорам с иностранными компаниями, антиисковой запрет и исполнимость решений — анализируем основные тренды трансграничных споров.

#### СУДЕБНЫЙ СПОР КВАРТАЛА

64 Максим САЛИКОВ, UNIO law firm

##### **ДЕЛО О КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЯХ: ИЛЬЯ ФИЛИМОНОВ ПРОТИВ ТИНЬКОФФ БАНКА**

В 2022 г. некоторым клиентам Тинькофф Банка удалось заработать на конверсионных операциях, через несколько дней банк заблокировал их счета и во внесудебном порядке списал со счетов денежные средства. Клиенты обратились в суд, инициировав против банка более 100 дел, одно из которых первым дошло до ВС РФ. Дело Ильи Филимонова было единственным, где кассационный суд занял сторону банка, а потому ВС РФ им и заинтересовался — но принял противоположное решение.

#### ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

71 Андрей СМИРНЫХ, ПАО Сбербанк

##### **БАНКРОТАМ МОГУТ ПОЗВОЛИТЬ СОХРАНИТЬ ЗАЛОГОВОЕ ЕДИНСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ**

В конце 2023 г. Госдума приняла в первом чтении законопроект о сохранении за должником единственного жилья, являющегося предметом ипотеки. Российский опыт уже достаточен для того, чтобы начать обновление подходов к банкротству, касающихся, в частности, реструктуризации долгов. Почему в России не востребована реструктуризация долгов? Какие модели реструктуризации предлагает международная практика? Какие проблемы могут возникнуть при реализации предложенного в законопроекте механизма?

#### СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

77 Сергей ШАНИН, банковский юрист

##### **БАНК ИЛИ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО: КТО ОТВЕТИТ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЕ?**

В КоАП РФ внесены изменения, позволяющие юридическим лицам при наличии соответствующих условий избежать привлечения к административной ответственности за правонарушения, совершенные их должностными лицами и иными работниками. На основе актуальной судебной практики рассмотрим, что для этого банкам нужно доказать.

83 Дмитрий МАЛЬБИН, VERBA Legal

##### **ИСПОЛНЕНИЕ ПОДЛОЖНОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ БАНКУ**

Закон обязывает банк проверять достоверность платежных поручений на предмет подлинности подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами клиента, и его печатей. Но что если платежное поручение является подделкой высокого качества и обычные средства контроля не позволяют это установить? ВС РФ разбирался, может ли банк быть освобожден от ответственности в таком случае.

## Содержание

88 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

### **КАКУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕСУТ БАНКИ ЗА «НЕЗАКОННЫЕ» РЕКЛАМНЫЕ SMS: АНАЛИЗИРУЕМ СУДЕБНУЮ ПРАКТИКУ**

При направлении банком рекламных сообщений потребитель может обратиться с заявлением о нарушении банком Закона о рекламе. Каковы стадии процедуры привлечения банка к ответственности, может ли истец взыскать с банка расходы на представителя и компенсацию морального вреда и как от этого защититься? Автор на примерах из собственной практики анализирует специфику привлечения банка к гражданской и административной ответственности.

## ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

97 Ангелина САЛАМАТОВА, Диана АРХИПОВА, Адвокатское бюро г. Москвы  
«Кульков, Колотиллов и партнеры»

### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА II КВАРТАЛ 2024 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**

Во II квартале 2024 г. ВС РФ разбирался с порядком обращения взыскания на не востребовавшие суммы при закрытии счета должника, рассматривал возможность взыскания неустойки и госпошлины по договору банковской гарантии с принципала за просрочку самого гаранта, выяснял, кто ответит за зачисление средств на счет ошибочного получателя при совпадении наименований юридических лиц, а также ответил на вопрос: переходят ли права по кредитному обязательству к наследнику должника?

## HARD SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

106 **HARD SKILLS: КАК ПОВЫСИТЬ ШАНСЫ НА ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЯ СУДА**

Цель любой судебной работы состоит в исполнении судебного решения, но стадия исполнительного производства в подавляющем большинстве случаев к этому не приводит. В чем нужно помочь приставу и как побудить его сотрудничать? Какие нестандартные способы розыска должника и его имущества можно применять? Как бороться с незаконными действиями (бездействием) приставов?

## ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

Евгения ЧЕРВЕЦ, адвокат

Полина КАРПОВА, Soft Law Community

### **РЕЗЮМЕ ЮРИСТА: ЗНАКОМСТВО ДО ВСТРЕЧИ**

Резюме юриста — это первый этап отбора кандидатов работодателем.

В статье — необходимый минимум знаний для подготовки хорошего юридического резюме, а также советы, как увеличить шансы юриста на прохождение данного этапа.