

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (69) \ 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**

Главный редактор
К.О. Гребнева
kristina.o.grebneva@gmail.com

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

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 08.09.2021.

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, адвокат

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

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

Содержание

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 6 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»

САЛЬДИРОВАНИЕ В БАНКРОТСТВЕ: СВЕРКА ИЛИ СДЕЛКА? ВС РФ РАСШИРЯЕТ СФЕРУ ПРИМЕНЕНИЯ САЛЬДИРОВАНИЯ

Зачет в банкротстве запрещен, но иногда такой подход представляется несправедливым. Сальдирование позволяет погашать встречные требования вопреки букве закона. Разбираемся, чем сальдирование отличается от зачета, подробно рассматриваем этапы его становления и условия применения и анализируем новые неоднозначные подходы ВС РФ.

- 28 Сергей ФИЛИППОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»

НАЛОГИ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА В БАНКРОТСТВЕ. ДЕЛО «ЭЛЕКТРОЩИТА» И ЕГО ПРОДОЛЖЕНИЕ

ВС РФ продолжает развивать резонансную практику уплаты обязательных платежей за счет вырученной суммы от продажи залога. Подход, примененный в деле «Электрощита», получил развитие в новом определении ВС РФ. Анализ новых подходов ВС РФ и их последствий для банков, а главное, способы защиты интересов банков — в статье.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 40 Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк

ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ: АНАЛИЗИРУЕМ ВЫВОДЫ ВС РФ

ВС РФ обобщил практику рассмотрения споров, связанных с принудительным исполнением банками исполнительных документов. Разбираемся, что нужно учесть, чтобы избежать взыскания убытков с банка. Что проверять при поступлении исполнительного документа, в течение какого времени его исполнить и о чем проинформировать клиента?

- 50 Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»

НОВЕЛЛЫ ГК РФ ОБ ОНЛАЙН-СОБРАНИЯХ: ВОЗМОЖНОСТИ И РИСКИ

Общие положения ГК РФ о решениях собраний дополнены нормами об онлайн-заседаниях. Их результаты могут приравниваться к решениям очных собраний — в отличие от принятых путем заочного голосования. Методика проведения онлайн-собраний, анализ рисков их оспаривания и способов злоупотребления — в статье.

- 65 Владимир МАКУШКИН, «Газпромбанк» (Акционерное общество)

«ДЕТСКИЕ КАРТЫ»: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИМИ

На рынке набирают популярность предложения об открытии вкладов, счетов, выпуске карт для граждан 14–18 лет и о выпуске карт для детей 6–14 лет. Законодательство к столь активному внедрению новых технологий не готово. Статья позволит ответить на самые значимые для банков вопросы и минимизировать риски взыскания штрафов и неустоек.

ЧИТАЙТЕ В ЭЛЕКТРОННОЙ ВЕРСИИ

Александр ВАРАКСИН, начальник договорно-аналитического отдела департамента правового обеспечения регионального банка

КАК БАНКУ РАБОТАТЬ СО СПЕЦИАЛЬНЫМИ СУБЪЕКТАМИ: МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Если в банке нет правил и методики работы со специальными субъектами, банк может быть привлечен к административной ответственности или сделка может быть признана недействительной из-за несоблюдения процедуры ее заключения. Как организовать работу со специальными субъектами и каковы перспективы ее развития в закупочном факторинге? Читайте об этом в информационно-методической системе «РегламентБанк».

ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

- 77 Кирилл МАЛИНОШЕВСКИЙ, Анастасия РОЙ, Юридическая компания Tax & Legal Management

ЮРИДИЧЕСКИЙ ТРИЛЛЕР: КИНОТЕАТРЫ И АРЕНДОДАТЕЛИ ПРОТИВ БАНКА «ТРАСТ» В СПОРЕ О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

Заемщики подали иск к Банку «ТРАСТ» о реструктуризации кредита и вопреки сложившейся судебной практике выиграли спор. Дело вызвало неподдельный интерес профессионального сообщества. Одни эксперты указывают на получение заемщиком необоснованных преимуществ, другие — на то, что суд учел все факторы и защитил интересы пострадавшего в пандемию бизнеса. Анализ обстоятельств спора, позиций сторон и суда, а также возможных последствий для банков — в статье.

ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА

- 88 Екатерина АНИКИНА, Вадим ШУБЕНИН, АО ЮниКредит Банк

СПОРЫ О ВОЗВРАТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ: КАК БАНКАМ МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ

Споры о возврате страховой премии на протяжении многих лет составляют отдельную значимую категорию, но единообразия в судебной практике до сих пор нет. Как оформить согласие заемщика на заключение договора страхования? Какова допустимая разница в процентных ставках для кредита с личным страхованием и без него? Кто ответчик по таким спорам? На основе новой судебной практики разбираемся, как снизить риски.

- 94 Мария МИХЕЕНКОВА, фирма Dentons

НОВЫЕ ПРАВИЛА ДОСУДЕБНОГО УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ: КАК НЕ ДОПУСТИТЬ ОШИБОК

ВС РФ обобщил правила досудебного урегулирования в порядке гражданского и арбитражного судопроизводства (Постановление от 22.06.2021 № 18). Исходя из документов ВС РФ и практики судов округов, расскажем, как минимизировать риски возвращения иска или оставления его без рассмотрения. Что включить в претензию, как ее направлять и что предусмотреть в договоре?

Содержание

- 99 Максим УЛАНИЧЕВ, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотиллов и партнеры»
**ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА III КВАРТАЛ 2021 ГОДА:
О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**

В III квартале ВС РФ разобрался с порядком реализации механизма замещения единственного жилья, анализировал материальное и процессуальное начала в институте мирового соглашения и указал на неверность подхода, при котором поведение гаранта в относительной обязательственной связи с бенефициаром оценивается в отношениях между гарантом и принципалом.

УРОВЕНЬ ПРОФИ

- 108 Ольга ПЕТРУСЕВА, МКА «Андреев, Бодров, Гузенко и партнеры»
SOFT SKILLS: СЕКРЕТЫ УСПЕШНОГО СУДЕБНОГО ВЫСТУПЛЕНИЯ

В последнее время юристы используют все больше приемов Soft Skills, чтобы получить конкурентное преимущество в суде. Анализируем, на что обращать внимание при подготовке к выступлению, как себя вести в судебном заседании, как использовать сторителлинг и почему лучше пользоваться мэппингом материалов дела.