

# Юридическая работа в кредитной организации

## Методический журнал

Издается с 2005 года.  
Выходит один раз в квартал

# № 4 (70) \ 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**  
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», 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) 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, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

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 27.11.2021.

### 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

### ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА

- 4 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»

#### **ВНЕКОНКУРСНОЕ КРЕДИТОРСКОЕ ОСПАРИВАНИЕ: КАК ВЕРНУТЬ ВЫВЕДЕННЫЕ АКТИВЫ?**

Судебной системе пришлось проявить известную ловкость, чтобы признать возможность оспаривания вывода активов без банкротного дела. Какие правовые позиции выработаны ВС РФ и каковы основные правила оспаривания?

- 20 Нино БАРДЗЕМИШВИЛИ, МКА «Яковлев и Партнеры»

#### **БАНК ПРОТИВ ЦБ: ПРИМЕР УСПЕШНОЙ БОРЬБЫ ЗА ЛИЦЕНЗИЮ**

Весной ЦБ отозвал лицензию у краснодарского Банка ЮМК за нарушения Закона № 115-ФЗ. Банк оспорил отзыв лицензии и победил — первым за 6 лет. Как банку это удалось и что означает это решение суда для других банков?

### ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

- 27 Алексей СТАНКЕВИЧ, Анастасия СИВИЦКАЯ, Orchards

#### **АНТИМОНОПОЛЬНЫЕ УБЫТКИ: КОНФЛИКТ БАНКОВ И ОПЕРАТОРОВ**

ФАС возбудила дела о нарушении антимонопольного законодательства в отношении операторов «большой четверки», что повлекло за собой серию исков банков о взыскании антимонопольных убытков. Рассмотрим доводы сторон, сложности, с которыми столкнулись банки, и разберемся, почему банкам так и не удалось выиграть.

### БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

- 39 Дмитрий ЛАЦАРИНИ, Артур ШВАЙКА, банковские юристы

#### **«СЛУЧАЙНЫЙ ВЫБОР» АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО: КАК ОБЕСПЕЧИТЬ ПОДЛИННУЮ НЕЗАВИСИМОСТЬ?**

При возбуждении дела о банкротстве по заявлению должника кандидатура арбитражного управляющего определяется методом случайного выбора, но порядок применения метода устанавливает суд. Какие способы применения метода выработаны в судебной практике? Отражают ли они идею законодателя и отвечают ли интересам кредиторов?

- 48 Дмитрий КОРОЛЕВ, Адвокатское бюро «Линия Права»

#### **МОРАТОРНЫЕ ПРОЦЕНТЫ В БАНКРОТСТВЕ: КАК УВЕЛИЧИТЬ ШАНСЫ НА ИХ ВЗЫСКАНИЕ С УЧЕТОМ ПОСЛЕДНЕЙ ПРАКТИКИ ВС РФ**

Одно из последствий открытия банкротства — введение моратория на начисление любых процентов и санкций по требованиям к должнику. За последнее время ВС РФ существенно изменил позиции, выработанные еще ВАС РФ по вопросу мораторных процентов. Анализируем новейшие тенденции.

- 56 Кирилл МАЛИНОШЕВСКИЙ, Юридическая компания Tax & Legal Management

#### **ЛИЗИНГ VS БАНКРОТСТВО: НОВЫЕ ПРАВИЛА ИГРЫ В ОБЗОРЕ ВЕРХОВНОГО СУДА**

ВС РФ опубликовал большой Обзор судебной практики по спорам, связанным с договором лизинга. Обзор содержит множество новых правил. Анализируем резонансные положения обзора и выясняем, как они повлияют на оборот.

- 65 Андрей НАБЕРЕЖНЫЙ, ПАО Сбербанк

#### **ДВА ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: КАК БАНКУ ПРОТИВОСТОЯТЬ РУКОВОДИТЕЛЮ**

Руководитель не несет ответственности, если он пытался преодолеть кризисное состояние с помощью экономически обоснованного плана или банкротство наступило из-за внешних факторов. Как убедить суд привлечь руководителя к субсидиарной ответственности, если он ссылается на эти основания?

- 71 Арина ЛЯМКИНА, юридическая компания «Хренов и партнеры»

#### **«БРАЧНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ»: СПОСОБЫ ОСПАРИВАНИЯ ДЛЯ КРЕДИТОРА**

Должник нередко заключает брачный договор или соглашение о разделе имущества в целях неисполнения обязательств перед кредиторами. В статье рассмотрена практика оспаривания таких сделок по специальным и общим основаниям, а также иные способы защиты прав кредиторов.

### **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

- 81 Егор КРЮЧКОВ, АКГ «Созидание и Развитие»

#### **БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ: НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ**

Клиенты часто просят банки выдать гарантию в налоговых целях. Какие требования предъявляются к банковским гарантиям и банкам-гарантам в сфере налоговых отношений? Какие налоговые риски возникают у банков?

- 88 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

#### **ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К СЧЕТУ ПО ПОДДЕЛЬНОЙ ДОВЕРЕННОСТИ: РИСКИ БАНКОВ**

Единых подходов к разрешению споров о хищении по поддельной доверенности нет. На основе анализа практики судов предлагаем способы минимизации рисков и разбираемся, удастся ли взыскать убытки с нотариуса, если он не идентифицировал клиента должным образом.

### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ**

- 96 Максим УЛАНИЧЕВ, Мария УШАКОВА, Адвокатское бюро г. Москвы «Кульков, Колотиллов и партнеры»

#### **ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА IV КВАРТАЛ 2021 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ**

В IV квартале 2021 г. ВС РФ разъяснял критерии, исключающие привлечение менеджмента банков к субсидиарной ответственности, разбирался в тождестве требований, заявленных в нескольких последовательных процедурах банкротства, и анализировал действительность договоров залога в отношении объектов культурного наследия.

### **SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА**

- 107 **ДОПРОС СВИДЕТЕЛЯ: КАК НЕ СПРОСИТЬ ЛИШНЕГО**

Расскажем о способах подготовки к допросу, тактике его ведения и интерпретации показаний, представим мнения судебных юристов о том, когда стоит использовать свидетельские показания. А также предложим уникальную возможность узнать мнение того, для кого допрос и инициируется, — судьи.