
В условиях санкций использование криптовалюты и иных цифровых активов стало одним из самых популярных способов сокрытия активов от кредиторов. В этой статье мы собрали и обобщили все, что может помочь банку получить возврат кредита за счет цифровых активов.

Дмитрий БИРЮЛИН, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры», адвокат
Диана АКУЛОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры», помощник юриста

В погоне за «цифрой»: как найти цифровые активы должника



Если три года назад цифровые финансовые активы (ЦФА) считались terra incognita, то теперь они полноценно встроены в российский правовой ландшафт. Сергей Попов, директор дивизиона «Транзакционный бизнес» Сбера, в недавнем интервью ИД «Регламент» сообщил, что к октябрю 2023 г. проведено более 155 выпусков на общую сумму свыше 40 млрд руб.¹

Другим актуальным цифровым активом остается криптовалюта. С учетом санкционных ограничений она стала одним из самых популярных инструментов для сохранения и перевода денег в условиях анонимности².

Использование ЦФА и криптовалюты открывает новые возможности как для кредитора³, так и для должника. Но за новыми возможностями скрываются новые вызовы для юристов при работе с проблемной задолженностью.

Для начала нужно определить, чем же в действительности являются ЦФА. С точки зрения закона ЦФА — это оцифрованное право, которое может включать в себя: 1) денежные требования; 2) права по эмиссионным ценным бумагам; 3) права участия в капитале непубличного акционерного общества; 4) права требования передачи эмиссионных ценных бумаг (ч. 2 ст. 1 Закона



¹ Кредит через ЦФА: продукт в другой обертке или принципиально новый формат финансирования? // Банковское кредитование. 2023. № 5.

² Как переводить средства за границу с помощью криптовалюты. Инструкция // РБК-Крипто, 21.03.2022.

³ В России выдан первый кредит под залог криптовалюты // Ведомости, 19.08.2020.

В погоне за «цифрой»: как найти цифровые активы должника

о ЦФА)¹. Для выпуска и покупки ЦФА применяется технология распределенных реестров (блокчейн). Аналогичный механизм используется и при сделках с криптовалютой.

Есть три ключевых отличия ЦФА от криптовалюты:

- бóльшая прозрачность. Выпуск ЦФА осуществляет конкретный эмитент, данные о нем содержатся в решении о выпуске;
- ограниченность платформ. Существует закрытый перечень платформ по выпуску ЦФА (в России их всего 10);
- легальность ЦФА. Платформы и эмитенты ЦФА действуют в рамках правового поля РФ, подотчетны Банку России и их деятельность регламентирована.

В свою очередь криптовалюта подпадает под критерий «цифровой валюты», но не признается в качестве таковой (ч. 3 ст. 1 Закона о ЦФА). Криптовиржи не подотчетны государственным органам, действуют на основании собственных правил.

Несмотря на названные особенности, при поиске цифровых активов в деле о банкротстве для ЦФА и для криптовалюты можно применить единую стратегию.

Как найти ЦФА и криптовалюту у должника

Базовым способом получения информации о наличии ЦФА и криптовалюты является запрос сведений у самого должника. Чаще всего такой способ не будет эффективен, если должник ведет себя недобросовестно.

Найти активы без информации от должника можно за счет сбора косвенных доказательств. Прежде всего нужно истребовать сведения о мобильных номерах, адресах электронной почты, зарегистрированных на соответствующие номера, наличии счетов за рубежом, чтобы понять, есть ли основания полагать, что должник занимается покупкой криптовалюты.

Затем можно направить запрос в банк, поскольку он отслеживает расчеты по операциям с криптовалютой в рамках Закона о ПОД/ФТ². Если однажды банк запрашивал у должника сведения о законности операции, то в распоряжении банка должны быть квитанции об оплате, скриншот/официальная справка о верификации аккаунта, подтверждающие его принадлежность конкретному лицу, отчет PNL.

При поиске цифровых активов в деле о банкротстве для ЦФА и криптовалюты можно применить единую стратегию.

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Дмитрий БИРЮЛИН Диана АКУЛОВА

Другой вариант — направить запрос о предоставлении сведений непосредственно оператору информационной системы или криптобирже. Обнаружить криптовалюту таким образом сложнее. Наш опыт показывает, что запросы криптобиржам не удовлетворяются или вовсе остаются без ответа. Более того, при регистрации на криптобирже запрашивается минимальное количество идентифицирующих сведений: имя, адрес электронной почты, номер телефона. Правдивость предоставленных данных в большинстве случаев не проверяется, что дает возможность создать полностью «анонимный» аккаунт.

Найти информацию о криптовалюте можно только тогда, когда есть ее «внешние следы» (отражение переводов в банковской выписке по счету, документы об оплате, отправленные на электронную почту). Для этого необходима информация по крайней мере о номере телефона и адресе электронной почты должника.

Далее приведена краткая сравнительная таблица по данным, требующимся для регистрации на платформах.

Если оператор или биржа отказывается предоставить информацию или уклоняется от ответа, то нужно истребовать сведения через суд.

Таблица

Какие данные требуются для регистрации на платформах

ОИС*	Запрашиваемые данные при регистрации на сайте ОИС (ЦФА)	Запрашиваемые данные при регистрации на криптобирже	Платформа
Атомайз	Вид пользователя: ФЛ/ЮЛ. Для верификации необходимо открыть счет в ПАО «Росбанк»	Имя, фамилия, адрес электронной почты ¹	Binance (CommEx)
Сбер	ФИО, название компании, номер телефона, адрес электронной почты, ИНН. При создании кошелька: наименование и краткое описание кошелька, сертификат УКЭП	Имя, дата рождения, адрес электронной почты, номер телефона, страна проживания, адрес проживания	Currency.com
Лайтхаус	ФИО, название компании, номер телефона, адрес электронной почты, ИНН	ФИО, дата рождения, адрес электронной почты, номер телефона, гражданство	Crypto.com
Альфа-Банк	ФИО, название компании, номер телефона		
Еврофинанс Моснарбанк	Номер телефона, адрес электронной почты		

* Оператор информационной системы.

¹ Собираются данные об IP-адресе.

В погоне за «цифрой»: как найти цифровые активы должника

Например, в определениях по делам № А60-56059/2022 и № А60-58068/2022 Арбитражный суд Свердловской области обязал платформу и должника предоставить данные об имеющихся у него ЦФА¹. Аналогичная позиция изложена в определениях Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области по делам № А56-69943/2021, № А56-43939/2021² и Арбитражного суда Алтайского края по делу № А03-3048/2021³.

Сложнее истребовать сведения о криптовалюте. Для этого нужно подтвердить хотя бы косвенными доказательствами ее наличие. Например, Арбитражный суд Республики Татарстан в определении по делу № А65-894/2021 удовлетворил ходатайство арбитражного управляющего об обязанности криптобирж предоставить данные о пользователе и имеющихся у него активах на основании данных, подтверждающих получение должником SMS от отправителей Google и Blockchain⁴.

В противном случае суд откажет в истребовании. Например, в делах № А40-41410/2016, № А60-36282/2021 арбитражному управляющему отказали в истребовании информации, поскольку он не представил доказательства принадлежности должнику цифрового имущества, а суд не может оказывать содействие в истребовании, исходя из предположений⁵. Еще один способ обнаружить наличие цифровых активов и цифровой валюты у должника — направить запрос в ФНС, поскольку при получении дохода от ЦФА или криптовалюты лицо обязано уплатить налоги (ст. 224 НК РФ). Сама ФНС также самостоятельно направляет запросы лицам с требованием предоставить информацию о владении цифровыми активами⁶.

Пример 1

Просительная часть запроса в ФНС

«Истребовать у <наименование платформы> (ИНН, ОГРН) сведения о принадлежащей должнику криптовалюте/цифровых финансовых активах, данные распределенного реестра в отношении <ФИО>

¹ Определения Арбитражного суда Свердловской области от 29.09.2023 по делу № А60-56059/2022, от 10.08.2023 по делу № А60-58068/2022.

² Определения Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 22.09.2023 по делу № А56-69943/2021, от 25.11.2022 по делу № А56-43939/2021.

³ Определение Арбитражного суда Алтайского края от 15.11.2021 по делу № А03-3048/2021.

⁴ Определение Арбитражного суда Республики Татарстан от 06.03.2023 по делу № 65-894/2021.

⁵ Постановления Арбитражного суда Московского округа от 26.12.2022 по делу № А40-41410/2016, Арбитражного суда Уральского округа от 31.08.2022 по делу № А60-36282/2021.

⁶ Эксперты сообщили о начале ФНС проверки криптовалютных доходов россиян // РБК-Крипто, 14.04.2023.

Дмитрий БИРЮЛИН
Диана АКУЛОВА

(ИНН, адрес проживания, дата и место рождения, СНИЛС), данные смарт-контрактов с указанием получателя цифровых прав на площадках <наименование платформы>».

Как включить ЦФА и криптовалюту в конкурсную массу

В соответствии со ст. 213.25 Закона о банкротстве¹ все имущество гражданина (должника) составляет конкурсную массу.

Пять лет назад Девятый арбитражный апелляционный суд впервые признал криптовалюту имуществом². Сейчас вопрос о статусе криптовалюты больше не является для судов спорным. Такой актив считается имуществом и включается в конкурсную массу (ст. 2 Закона о банкротстве). ЦФА стали включать в конкурсную массу сразу же после появления упоминания о них в ст. 141.1 ГК РФ.

Но факт признания не облегчил процесс передачи имущества. На практике цифровые активы и криптовалюта передаются только за счет понуждения должника к передаче кодов и паролей. Подтвердить передачу достоверных ключей к кошельку можно, например, за счет нотариального осмотра веб-страниц, как сделал должник в деле № А40-124668/2017³. В деле № А40-12639/2016 суд удовлетворил ходатайство финансового управляющего об обязанности должника предоставить ему данные доступа к биткоин-кошельку в следующем виде: наименование сайта доступа, уникальный номер кошелька и пароль передать в печатном формате на электронном носителе; осуществить вход с использованием указанных данных в присутствии нотариуса⁴. Это решение поддержали и вышестоящие инстанции⁵.

Пример 2

Просительная часть заявления об обязанности передать ЦФА или криптовалюту

«Прошу обязать <ФИО> (ИНН, адрес проживания, дата и место рождения, СНИЛС) передать данные смарт-контрактов с указанием получателя цифровых прав на площадках <наименование платформы>»,

На практике цифровые активы и криптовалюта передаются сейчас только за счет понуждения должника к передаче кодов и паролей. Подтвердить передачу достоверных ключей к кошельку можно, например, за счет нотариального осмотра веб-страниц.

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

² Постановление Девятого Арбитражного апелляционного суда от 15.05.2018 по делу № А40-124668/2017.

³ Постановление Девятого Арбитражного апелляционного суда от 15.05.2018 по делу № А40-124668/2017.

⁴ Определение Арбитражного суда города Москвы от 18.02.2019 по делу № А40-12639/2016.

⁵ Постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 18.04.2019 по делу № А40-12639/2016, Арбитражного суда Московского округа от 15.08.2019 по делу № А40-12639/2016.

В погоне за «цифрой»: как найти цифровые активы должника

а также перевести имеющуюся криптовалюту на криптокошелек (реквизиты), принадлежащий арбитражному управляющему/передать коды и пароли, необходимые для входа в личный аккаунт».

Как сохранить ЦФА и криптовалюту

После получения информации о наличии у должника имущества в виде цифровой валюты и цифровых прав необходимо обеспечить их сохранность.

Говоря о сохранности ЦФА, следует отметить, что платформы оказывают содействие в рамках дела о банкротстве. При наличии вступившего в силу решения суда или при обращении уполномоченного лица оператор информационной системы ограничивает распоряжение токенами¹, чтобы не допустить их утрату.

Сложнее сохранить криптовалюту. Самым распространенным способом является перевод на криптокошелек, созданный управляющим по аналогии ст. 133 Закона о банкротстве. Другой вариант — использование «холодных кошельков» (физических устройств или приложений, предназначенных для хранения криптовалюты и управления ею без регулярного подключения к интернету). Их преимущество заключается в обеспечении максимальной сохранности активов, поскольку ключ имеется только у владельца кошелька.

Как продать ЦФА и криптовалюту

Продать криптовалюту и ЦФА в банкротстве менее сложно, чем найти и сохранить активы. На сегодняшний день есть несколько примеров реализации криптовалюты в рамках дела о банкротстве.

Так, в деле № А50-6372/2018 суд утвердил положение о реализации имущества должника, в том числе криптовалюты Dogcoin в количестве 72 896 монет по цене 99 900 руб. путем заключения прямого договора купли-продажи без проведения торгов². При этом специфика актива влияет на его ценность с точки зрения эффективности реализации. Например, в деле № А50-6372/2018 было представлено заключение специалиста о невозможности оценить стоимость криптовалюты в связи с полным отсутствием информации, на основе которой можно произвести необходимые расчеты и сделать выводы о стоимости актива³.

¹ Правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Утверждены Протоколом Совета директоров ООО «Лайтхаус» от 29.06.2023 № 19..

² Определение Арбитражного суда Пермского края от 20.09.2022 по делу № А50-6372/2018.

³ Определение Арбитражного суда Пермского края от 11.01.2022 по делу № А50-6372/2018.

Дмитрий БИРЮЛИН
Диана АКУЛОВА

В деле № А27-24780/2020 суд исключил криптовалюту из конкурсной массы, мотивировав свое решение неликвидностью актива, спецификой криптовалюты в части конвертации ее в рубли, высокой стоимостью затрат на оценку и торги¹.

Схожая ситуация наблюдалась в деле № А60-8512/2021, где суд исключил криптовалюту из конкурсной массы в связи с доказанной невозможностью вывести денежные средства с криптобиржи².


Судебная практика до сегодняшнего дня не сталкивалась с реализацией ЦФА в рамках дел о банкротстве, однако следует предположить, что суды будут применять по аналогии подходы к реализации криптовалюты или ценных бумаг.

При продаже ЦФА учитываются их тип, цена при размещении, которая может корректироваться на вторичном рынке в зависимости от спроса и предложения. Сейчас этот рынок находится на начальной стадии развития, поэтому определить цену реализации сложно.

Важный аспект, на который также следует обратить внимание, — корректное составление положения о порядке, об условиях и о сроках реализации имущества (ПСУП), которое должно соответствовать общим правилам реализации имущества.

Так, в деле № А65-3517/2023 финансовый управляющий хотел продать криптовалюту как ценную бумагу без проведения торгов. Суд отклонил проект, поскольку ценные бумаги подлежат продаже на организованных торгах³.

Таким образом, для повышения шансов получить одобрение суда на утверждение положения о ПСУП следует: 1) правильно квалифицировать криптовалюту и ЦФА; 2) составить положение о ПСУП, исходя из типа имущества.

Неурегулированность вопросов поиска активов и обращения взыскания позволяет недобросовестному должнику «лавировать в мутных водах». Складывающийся тренд урегулирования сферы цифровых активов и практика истребования информации о криптовалюте и ЦФА позволяют надеяться, что со временем появятся более эффективные механизмы. 

Судебная практика до сегодняшнего дня не сталкивалась с реализацией ЦФА в рамках дел о банкротстве, однако следует предположить, что суды будут применять по аналогии подходы к реализации криптовалюты или ценных бумаг.

¹ Определение Арбитражного суда Кемеровской области от 17.10.2022 по делу № А27-24780/2020.

² Определение Арбитражного суда Свердловской области от 21.10.2021 по делу № А60-8512/2021.

³ Определение Арбитражного суда Республики Татарстан от 17.07.2023 по делу № А65-3517/2023.

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

№ 4 (78) \ 2023

'23
4

РЕГЛАМЕНТ®

Во благо или во вред: пожертвования должника в период подозрительности

В погоне за «цифрой»: как найти цифровые активы должника

Свой среди чужих: анализ обзора ВС РФ по вопросам участия
арбитражного управляющего в деле о банкротстве

Споры с Euroclear: защита прав инвесторов в российских судах

Юридическая работа в кредитной организации



Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 4 (78) \ 2023

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. Шерিশорин**

Отдел маркетинга

Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2023

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 28.11.2023.

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

- 4 **Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»**
ВО БЛАГО ИЛИ ВО ВРЕД: ПОЖЕРТВОВАНИЯ ДОЛЖНИКА В ПЕРИОД ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ
Благотворительная деятельность компании в предбанкротный период допустима, решил ВС РФ. Оспорить пожертвования сложно, даже если они причинили вред кредиторам должника. Чем может обернуться такой подход?
- 18 **Дмитрий БИРЮЛИН, Диана АКУЛОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**
В ПОГОНЕ ЗА «ЦИФРОЙ»: КАК НАЙТИ ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ ДОЛЖНИКА
В условиях санкций использование криптовалюты и иных цифровых активов стало одним из самых популярных способов сокрытия активов. В этой статье мы собрали и обобщили все, что может помочь банку получить возврат кредита за счет цифровых активов.

РАЗЪЯСНЕНИЯ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

- 25 **Даниил САВЧЕНКО, Денис ДАНИЛОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
СВОЙ СРЕДИ ЧУЖИХ: АНАЛИЗ ОБЗОРА ВС РФ ПО ВОПРОСАМ УЧАСТИЯ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ
Сказать, что обзор был долгожданным, — значит не сказать ничего: последний раз такое внимание центральной фигуре банкротного процесса уделял еще ВАС РФ. Разберем разъяснения, имеющие наибольшее значение для банков.
- 31 **Антон КРАВЧЕНКО, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
О ЗАЛОГЕ ВЕЩЕЙ И НЕ ТОЛЬКО: АНАЛИЗИРУЕМ НОВОЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПЛЕНУМА ВС РФ № 23. ЧАСТЬ 2
Во второй части освещаем наиболее важные для банков разъяснения о содержании прав и обязанностей сторон по договору залога, а также тотальном залоге, эластичности, старшинстве залогов.

САНКЦИИ

- 40 **Виктор ДОМШЕНКО, АО «Почта России»**
СПОРЫ С EUROCLEAR: ЗАЩИТА ПРАВ ИНВЕСТОРОВ В РОССИЙСКИХ СУДАХ
С конца июня инвесторы подали в российские арбитражные суды более 70 исков к Euroclear. Анализируем стратегии ведения споров в России, влияние группового иска на самостоятельные иски и возможность перейти в единое групповое производство.

РЕГУЛИРОВАНИЕ АУТСОРСИНГА

- 50 **Анна БЕЛИЦКАЯ, МГУ имени М.В. Ломоносова**
АРХИТЕКТУРА ПРАВООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ОСНОВНЫМИ СУБЪЕКТАМИ РЫНКА ИТ-АУТСОРСИНГА
Какими могут быть модели отношений ИТ-аутсорсинга в деятельности банков? Какие условия включить в договор возмездного оказания услуг, исходя из возможных требований Банка России?

57 **Елизавета ЛАУТС, МГУ имени М.В. Ломоносова**

СТРАХОВАНИЕ БАНКАМИ КИБЕРРИСКОВ В РАМКАХ ИТ-АУТСОРСИНГА. ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Банки являются субъектами ответственности за киберриски, связанные с привлечением ИТ-аутсорсера. В статье рассмотрим виды киберрисков, способы их минимизации путем страхования, а также проблемы страхования и возможные пути решения.

СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА

63 **Александр КАРЛОВСКИЙ, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**

ОСПАРИВАНИЕ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК В ПРАКТИКЕ ВЕРХОВНОГО СУДА РФ

При принятии банками обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам необходимо оценивать риски оспаривания сделок. Какие последние тенденции практики ВС РФ следует учитывать и какие условия предусмотреть в договорах?

69 **Евгения БУТОРИНА, банковский юрист**

ЭСТОППЕЛЬ КАК СРЕДСТВО ЗАЩИТЫ В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

Эстоппель — эффективный механизм защиты от недобросовестных контрагентов. Анализируем условия его применения и актуальную судебную практику реализации принципа эстоппеля при оспаривании сделок.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

78 **Луиза МОВСИСЯН, Ангелина САЛАМАТОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА IV КВАРТАЛ 2023 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

В IV квартале ВС РФ, в частности, ответил на вопрос, влияет ли «добанкротная» договоренность отдельных кредиторов об очередности погашения их требований на порядок расчетов с кредиторами, и напомнил, как правильно считать срок исковой давности при взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами.

ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ

89 **ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН В БАНКЕ: ОПЫТ СБЕРА**

В Сбере с 2017 г. работает Служба финансового омбудсмана. В интервью финансовый омбудсмен Сбера Яника Баранова делится опытом разрешения спорных ситуаций и оптимальными подходами к взаимодействию с клиентами.

SOFT SKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

96 **SOFT SKILLS: ЖАЛОБА В ВЕРХОВНЫЙ СУД РФ**

По статистике Судебного департамента ВС РФ, ежегодно в судебные коллегии ВС РФ передаются около 1% от числа всех поданных жалоб. Как составить убедительную жалобу и повысить шансы на передачу жалобы в судебную коллегию?