

Заметка с маршрута

На определенном этапе путь юриста упирается в букву закона. Презумпции и строгие конструкции выглядят как непререкаемые аксиомы. Но именно здесь приходит понимание: они не приговор, а лишь отправная точка движения. Профессионал учится видеть за нормой реальную жизнь, человеческие обстоятельства и фактические причины. И тогда применение закона перестает быть механическим толкованием — оно становится подлинным поиском правды.

Новый инструментарий: «История о детективах»

Сегодня информационный поток почти полностью «переехал» в интернет, а одним из главных источников новостей в России стал Telegram.

Теперь трудно представить уважаемое российское СМИ без собственного канала: иначе оно просто проиграет борьбу за внимание аудитории, которая все меньше готова листать бумажные газеты или ждать длинных теленовостей.

Для юристов это породило новый вызов: как защитить деловую репутацию от клеветы в Telegram-каналах? Проблема в том, что главное «преимущество» платформы — анонимность — оборачивается серьезным препятствием в суде.

До недавнего времени российские арбитражные суды практически не сталкивались с подобными делами. Все изменилось с делом № А56-53675/2023, в котором фирма «Кульков, Колотиллов и партнеры» добилась защиты деловой репутации крупного железнодорожного оператора «Модум-Транс» против известного СМИ.

Нам предстояло убедить суд: конкретный Telegram-канал действительно принадлежит ответчику. Прямых доказательств не было (иногда ответчики не оспаривают, что канал принадлежит им) — закон об обязательной идентификации авторов каналов еще не действовал. Оставалось собирать косвенные доказательства. В глазах суда такие «улики» легко отправляют дело в упрощенное производство, где можно признать сведения ложными, но нельзя добиться их официального опровержения.

Ситуацию усложнял сам ответчик: он успел поменять название канала, ссылку и данные владельца. Победить в такой ситуации мог только «настоящий детектив», который бы отказался мириться с несправедливостью. Поскольку каждый шаг в сети оставляет свой



Максим КУЛЬКОВ,
юридическая фирма
«Кульков, Колотиллов
и партнеры», управляю-
щий партнер, руково-
дитель Санкционной
практики



**Александр
КАРЛОВСКИЙ,**
юридическая фирма
«Кульков, Колотиллов
и партнеры»,
старший юрист

Дорожная карта роста: истории, которые меняют юриста

след, мы принялись шаг за шагом изучать все ресурсы ответчика (от «ВКонтакте» и «Яндекс.Дзена» до официального сайта), чтобы доказать его связь с Telegram-каналом.

И постепенно пазл сложился. На действующих и архивных страницах ответчика находились прямые ссылки на спорный Telegram-канал. На сайте он продавал свою франшизу, прямо включая этот канал в свой медиахолдинг, а в соцсетях указывал его как собственный ресурс. Шаг за шагом эти «перекрестные ссылки» превратились в investigation board: прямо как в кино появлялись новые красные нити, соединяющие ответчика и его Telegram-канал.

Дело «Модум-Транс» стало прецедентом. Суд признал, что цепочка логичных косвенных доказательств достаточна, чтобы установить принадлежность Telegram-канала ответчику. Это открыло новую страницу в практике защиты деловой репутации в России.

Заметка с маршрута

Рост профессии связан и с расширением инструментов. Юридическая практика выходит за рамки привычных доказательств и все чаще перемещается в цифровую среду. На этом этапе юрист понимает: истина не всегда на поверхности. Ее приходится восстанавливать по косвенным связям, совокупности улики и «случайных совпадений». Здесь юрист все больше напоминает исследователя или детектива: он собирает разрозненные элементы в целостную картину, где ценность имеет не каждая деталь сама по себе, а их система.

Испытание регулятором, или испытание регулятора: «История маленького гордого банка»

Это история о том, как один маленький, но гордый банк своей экстравагантностью и уникальностью создал не только проблемы Центробанку, но и весьма важный судебный прецедент, а заодно и методу оспаривания действий регулятора.

О «Русском банке делового сотрудничества» (РБДС) я узнала в 2005 г., работая арбитражным обозревателем газеты «Коммерсантъ». В то время шло создание системы страхования вкладов, для вступления в которую банки проходили чистилище Центробанка. Свыше 160 банков получили отрицательное заключение, оставлявшее их за бортом системы. Несколько банков обратились в суд. В их числе был РБДС, прославившийся наиболее настойчивым и весьма успешным сутяжничеством. Что точно удалось владельцу РБДС Сергею Таболину, так это стать любимым героем журналистов — с газетных полос имя банкира не сходило лет десять, а что-то и сейчас остается загадкой.



Наталья ДЫГАНОВА,
юридическая фирма
«Кульков, Колотиллов
и партнеры», юрист



Ольга ПЛЕШАНОВА,
руководитель
аналитической
службы юридической
фирмы «Инфралекс»,
магистр частного
права

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

№ 3 (85) \ 2025

Семейные риски: что важно учитывать банкам

Неочевидные аспекты применения ст. 248.2 АПК РФ: трудности
для иностранных лиц и возможности для российских заявителей

Налоги и залоги. «Налогово-арестный залог» не действует в банкротстве —
ВС РФ

Дискуссионный клуб. Искусственный интеллект в банковской сфере:
регулирование, риски и ответственность



Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

Издается с 2005 года.
Выходит один раз в квартал

№ 3 (85) \ 2025

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 30 ноября 2017 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-71748

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **Е.В. Якунина**

Главный редактор **К.О. Гребнева**
grebneva@reglament.net

Главный редактор информационно-методической
системы «РегламентБанк»

И.М. Ананьева
ananieva@reglament.net

Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Верстка **С.В. Шеришорин**

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

© ООО «Регламент», 2025

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: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, 5 этаж, пом. 8а.
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 12.09.2025.

Экспертный совет журнала

Елизавета ЛАУТС, руководитель Центра правовых исследований в сфере банковской деятельности
Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

Ольга ПЛЕШАНОВА, руководитель аналитической службы юридической фирмы «Инфралекс»

Андрей СМЕРНЫХ, ПАО Сбербанк, директор проектов, к.ю.н.

Александра УЛЕЗКО, руководитель Адвокатской практики Ulezko.legal

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

Содержание

КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ

- 6 Валерия КАЧУРА, АБ «Линия права»

СЕМЕЙНЫЕ РИСКИ: ЧТО ВАЖНО УЧИТЫВАТЬ БАНКАМ. ЧАСТЬ 1

Развод, брачный договор, соглашение о разделе имущества или алиментные обязательства способны существенно изменить финансовый портрет заемщика. Разберем возможности признания долга общим и ключевые семейные риски, вытекающие из брачных договоров, а также предложим пошаговые рекомендации по их минимизации.

САНКЦИИ

- 15 Николай ПОКРЫШКИН, Сусанна ПАПОЯН, юридическая фирма «Кульков, Колотиллов и партнеры»

НЕОЧЕВИДНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ СТ. 248.2 АПК РФ: ТРУДНОСТИ ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ЛИЦ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РОССИЙСКИХ ЗАЯВИТЕЛЕЙ

Российские суды нередко выходят за рамки буквального текста ст. 248.2 АПК РФ, возлагая на иностранные компании дополнительные обязанности и принимая меры, не предусмотренные законом. Не приведет ли это к тому, что статья будет восприниматься как источник правовой нестабильности?

БАНКРОТСТВО

- 28 Сергей БУДЫЛИН, АБ «Бартолиус»

НАЛОГИ И ЗАЛОГИ. «НАЛОГОВО-АРЕСТНЫЙ ЗАЛОГ» НЕ ДЕЙСТВУЕТ В БАНКРОТСТВЕ – ВС РФ

В деле о банкротстве Инзенского деревообрабатывающего завода ВС РФ отказал ФНС в признании ее требований обеспеченными залогом, объявив, что арест имущества и происходящий из него залог не дает ФНС приоритета в банкротстве. Pros and cons такого подхода — в статье.

- 40 Полина ЛЕБЕДЕВА, МГУ им. М.В. Ломоносова

ДЕЛО РОССА: КРЕДИТ ДОВЕРИЯ И ПРЕДЕЛ ДОБРОСОВЕСТНОСТИ

Дело Росса стало одним из наиболее обсуждаемых судебных процессов 2025 г. ВС РФ отказал должнику в освобождении от обязательств, подчеркнув: банкротство — это привилегия, доступная только добросовестным гражданам. Но где проходит граница между виной заемщика и недостатками в системе банковского регулирования?

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

- 47 Виктор ПАРХОМЕНКО, Елизавета ГАЛТЕР, Кирилл ЦУКАНОВ, юридическая фирма «Аиткулов и Партнеры»

НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПОСЛЕ ДЕЛА СИТИБАНКА: МЕЖДУ РЕШИТЕЛЬНЫМ ПРОГРЕССОМ И УМЕРЕННЫМ КОНСЕРВАТИЗМОМ

Определение ВС РФ по делу Ситибанка должно было прояснить пределы солидарной ответственности российских «дочек» иностранных холдингов, но последующая практика показала разнообразные трактовки. Почему одни суды следуют новому тесту, а другие нет, какие стратегии используют истцы и какие ключевые вопросы остаются открытыми?

- 54 Даниил АНИСИМОВ, АБ «Вертикаль»

ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ КОМИССИИ: НОВЫЕ РИСКИ

В июне ВС РФ вынес определение, в котором оценил заградительную комиссию на основании Закона о банкротстве. Какие риски актуализирует это определение и чего банкам ждать в будущем?

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО

- 63 Михаил ГУСЕВ, юридическая фирма «Инфралекс»

МОРАТОРИЙ НА САНКЦИИ ПО ДДУ: КАК БАНКУ ДЕЙСТВОВАТЬ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ДОКУМЕНТУ

Какие требования подпадают под мораторий и на каком основании, как банку распознать «долевою» природу взыскания и когда исполнительный лист следует вернуть без исполнения?

АНТИМОНОПОЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ

- 70 Олег ШЕЙКИН, Адвокатское бюро г. Москвы «Forward Legal»

СКОЛЬКО СТОИТ НЕДОСТОВЕРНАЯ РЕКЛАМА И ЗАЧЕМ НУЖЕН ПЕРЕХОД К ОБОРОТНЫМ ШТРАФАМ

Банки стали чаще получать штрафы за недостоверность сообщений, некорректные сравнения и рассылки без согласия абонента. На повестке — введение оборотных штрафов. Разбираемся с новым регулированием и ошибками банков.

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

- 78 **ДИСКУССИОННЫЙ КЛУБ. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: РЕГУЛИРОВАНИЕ, РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

Банк России представил Кодекс этики применения ИИ на финансовом рынке. Как банкам учитывать его положения, кто отвечает за ошибки алгоритмов и нужно ли менять договоры? Эти вопросы мы обсудили с Михаилом Ионцевым (Банк России) и представителями банков.

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

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

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА III КВАРТАЛ 2025 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

Признается ли брачный договор недействительным, если имущество супруги после его заключения приобреталось за ее личные и заемные средства? Обязан ли банк начислять проценты по ст. 395 ГК РФ за задержку исполнения судебного приказа, если ЦБ признал должника клиентом с высоким риском? Когда использование арбитражным управляющим имущества должника в личных целях влечет за собой отстранение управляющего?

SOFT SKILLS ДЛЯ ЮРИСТА

- 101 **ДОРОЖНАЯ КАРТА РОСТА: ИСТОРИИ, КОТОРЫЕ МЕНЯЮТ ЮРИСТА**

В юриспруденции нет универсальной траектории роста, но ключевые этапы удивительно похожи: от бытовых дел — к командной работе, от буквального толкования закона — к поиску его смысла, от освоения цифровых доказательств — к стратегическим спорам о границах судебной власти.