Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

'22
2

№ 2 (72) \ 2022

РЕГЛАМЕНТ®

Мораторий на банкротство: способы защиты банков-кредиторов

Запрещенные банковские операции: как соблюсти закон?

Злоупотребление правом или реторсии: можно ли лишить «недружественных» контрагентов судебной защиты

Законопроект о временном управлении иностранным бизнесом: первые шаги к национализации?

Юридическая работа в кредитной организации

Регламент

www.reglament.net

С развитием технологий спрос на получение денежных средств без личного присутствия постоянно растет. Стремясь удовлетворить эту потребность, участники рынка кредитования должны минимизировать риски невозврата кредита с процентами: идентифицировать заемщика, обеспечить действительность и заключенность кредитного договора. В статье проведен анализ способов и возможностей заключения кредитного договора с помощью SMS.

Заключение кредитного договора с помощью SMS

Александр КАРЛОВСКИЙ,
Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры», помощник юриста

По общему правилу (п. 1 ст. 162 ГК РФ), несоблюдение формы договора лишь усложняет для сторон процесс доказывания. Но нельзя забывать, что закон может предусматривать случаи, когда несоблюдение письменной формы приводит к недействительности сделки (п. 2 ст. 162 ГК РФ). Особенно это актуально для кредитного договора, несоблюдение письменной формы которого влечет за собой его ничтожность (ст. 820 ГК РФ).

Идентификация заемщика — самостоятельное условие действительности сделки

В силу основополагающего принципа обязательственного права — принципа относительности — обязательство не создает обязанностей для лица, в нем не участвующего. Таким образом, именно лицо, совершающее волеизъявление под своим именем, приобретает права и обязанности по сделке.

Это очевидное утверждение кажется настолько простым, что многие не задумываются о его значении, упуская элемент идентификации волеизъявителя как необходимое условие действительности сделки. С практической точки зрения это означает, что в случае спора о личности волеизъявителя суд должен установить, кто именно обязан по сделке. И если будет доказано, что кто-то совершил волеизъявление под именем ответчика, то считать его связанным таким соглашением нельзя (по общему правилу). Поэтому, например, лицо, превышающее свои полномочия на совершение какой-

либо сделки или вовсе не обладающее ими, связывает совершаемой сделкой именно себя, а не квази-представляемого, причем контрагенту, введенному в заблуждение о личности (error in persona), предоставляется право отказаться от такого договора (ст. 183 ГК РФ).

Законодатель решает проблему идентификации волеизъявителя с помощью традиционных подходов[1] — формы сделки. Так, если определять идентификацию как элемент формы сделки, то следует согласиться с позицией В.С. Ема, относящего соблюдение формы сделки к условиям ее действительности[2].

Однако, учитывая различный характер последствий несоблюдения формы сделки, полагаем, что идентификация волеизъявителя является самостоятельным условием действительности сделки.

Продемонстрируем это на примере.

Закон, по общему правилу, не упоминает идентификацию в качестве элемента устной формы сделки (видимо, подразумевая только случаи совершения сделок между присутствующими). Однако возможно заключение сделки в устной форме (например, по телефону) лицом, которое представляется именем другого лица. Умолчание закона в части требования об идентификации при совершении устной сделки не означает, что такая сделка будет связывать лицо, которое эту сделку не совершало.

Так, ст. 160 ГК РФ предусматривает, что сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, подписанного лицом, совершающим сделку. А.Г. Карапетов подчеркивает, что «для того, чтобы письменная форма сделки считалась соблюденной, необходимо, чтобы можно было достоверно установить, что документ, отражающий соответствующее волеизъявление, исходит от стороны сделки»[3]. В.С. Ем относит подпись к реквизиту (а каналы связи, позволяющие достоверно установить, от кого исходит документ, рассматриваются в качестве ее аналога), отсутствие которого приводит к недействительности сделки[4].

[1] Савиньи Ф.К. фон. Система современного римского права. Т. II, с. 344. Также см., например: Федоров Д.В. Признание ссылки на ничтожность недобросовестной в зарубежном и российском праве // Вестник гражданского права. 2018. № 6.

[2] См.: Гражданское право: Учебник: В 4 т. / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2019. Т. 1. С. 392 (Автор главы — В.С. Ем).

[3] Сделки, представительство, исковая давность: постатейный комментарий к статьям 153–208 Гражданского кодекса Российской Федерации / В.В. Байбак, Р.С. Бевзенко, С.Л. Будылин и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2018.

[4] См.: Гражданское право: Учебник: В 4 т. / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2019. Т. 1. С. 405 (Автор главы — В.С. Ем).

Александр КАРЛОВСКИЙ

В современной редакции ГК РФ выбран довольно либеральный подход, который допускает соблюдение этого реквизита по существу любым способом, позволяющим достоверно определить сторону сделки (ч. 1 ст. 160 ГК РФ).

Отдельного внимания заслуживает положение п. 14 ст. 7 Закона № 353-ФЗ[1]: документы могут быть подписаны с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей.

Таким образом, кредитный договор может быть подписан с использованием аналога собственноручной подписи.

В Информационном письме от 03.02.2022 № ИН-02-59/6 «О порядке согласования с заемщиками индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» Банк России разъяснил, какие практики заключения договора дистанционным способом недопустимы:

1) согласие заемщика выражается посредством совершения действий, свидетельствующих о его согласии с предлагаемыми кредитором индивидуальными условиями (конклюдентные действия);

2) согласие заемщика выражается посредством телефонного звонка в адрес кредитора с информированием последнего о согласии на получение потребительского кредита (займа) на предложенных индивидуальных условиях.

Как в первом, так и во втором случае индивидуальные условия договора не подписываются ни собственноручной подписью, ни ее аналогом.

В норме Закона № 353-ФЗ об идентификации волеизъявителя говорится лишь то, что этот способ должен соответствовать положениям федеральных законов. Можно предположить, что здесь имеется отсылка либо к ГК РФ, либо к Закону № 63-ФЗ[2]. Причем буквальное толкование релевантных норм этих законов наводит на мысль о коллизии между ними.

Так, ст. 6 Закона № 63-ФЗ содержит следующие положения:

1) информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью (ЭП), признается электронным

[1] Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

[2] Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

2) информация в электронной форме, подписанная простой или неквалифицированной ЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

При использовании неквалифицированной ЭП нормативные акты и соглашения должны предусматривать порядок проверки ЭП, а при использовании простой ЭП — соответствовать ст. 9 Закона № 63-ФЗ.

Дискуссия о коллизии этих норм не нова[1], есть весомые аргументы в пользу приоритета каждого закона. Для рассмотрения указанных вопросов предлагаем обратиться к судебной практике.

На какие вопросы необходимо ответить

Способ определять лицо, выразившее волю, с помощью SMS получил большое распространение в гражданском обороте. Этот способ идентификации рассматривается в качестве простой электронной подписи. Признает ли судебная практика идентификацию с помощью SMS в качестве способа, позволяющего достоверно определить волеизъявителя? От ответа на этот вопрос зависит действительность многих заключенных с помощью такого способа идентификации договоров (в т.ч. кредитных).

Также следует ответить на вопрос: есть ли разница между ситуацией, когда лицо получило на свой номер SMS с кодом идентификации (т.е. идентификатором выступают номер мобильного телефона и владение/контроль над номером), и ситуацией, когда лицо отвечает с помощью SMS с указанного им на сайте номера (т.е. идентификатором все так же выступают номер мобильного телефона и владение/контроль/использование его)?

Забегая вперед, отметим, что судебная практика пока не устанавливает тонкую настройку между двумя этими случаями. На первый взгляд, идентификаторы не отличаются, но различие все же есть. Полагаем, что первый вариант более подвержен незаконному внешнему вмешательству, например когда злоумышленник смог только

[1] См., например: https://zakon.ru/blog/2017/12/11/zaklyuchenie_dogovora_putem_obmena_skan-kopiyami_ili_delo_o_sosnovom_srube.

Александр КАРЛОВСКИЙ

получать/дублировать сообщения, получаемые по номеру, без возможности использовать номер мобильного телефона.

SMS-способ распространен и при коммуникации «Банк–Клиент» по уже заключенному договору, допускающему использование простой ЭП. Однако такие случаи не являются целью нашего анализа в той мере, в которой такой способ идентификации заранее согласован сторонами в договоре, заключенном без использования «достоверного» способа идентификации (что допускается ст. 160 ГК РФ). Проблематика использования такого способа требует самостоятельного исследования. Анализ судебной практики показал, что кредитные организации предпочитают именно такой (более надежный, видимо) формат идентификации.

Судебная практика складывается в пользу банков

Основным возражением должников является довод о том, что договор заключался не ими, следовательно, форма не соблюдена. Однако сложилась устойчивая судебная практика, признающая SMS в качестве способа идентификации (табл. 1).

Таблица 1

Судебная практика по спорам о признании кредитных договоров недействительными

Судебный акт	Ключевой вывод суда	Обоснование	Аналогичные судебные акты
Определение Второго кассационного суда общей юрисдикции от 14.01.2020 по делу № 88-686/2020	В удовлетворении иска о признании кредитного договора недействительным отказано	Кредитный договор был заключен через онлайн-сервис путем заполнения клиентом формы заявления на сайте с указанием номера телефона. Аутентификация проведена посредством введения в форму кода подтверждения, направленного банком на указанный клиентом номер телефона. Заявление подписано простой электронной подписью. Утверждение в кассационной жалобе, что кредитный договор является ничтожным, поскольку не заключен в письменной форме, несостоятельно и противоречит положениям ст. 160 ГК РФ	Определения Второго кассационного суда общей юрисдикции от 19.01.2022 по делу № 88-636/2022, 2-16/2021, Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 19.01.2022 № 88-2246/2022-(88-23904/2021) по делу № 2-92/2021, от 16.11.2020 по делу № 88-16993/2020, 2-11/2020, Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 10.09.2021 по делу № 88-24146/2021
Определение Шестого кассаци-	В отмене судебных актов,	Договор заключен в электронном виде с соблюдением простой письменной формы посредством	Определение Шестого кассационного суда

Окончание табл. 1

Судебный акт	Ключевой вывод суда	Обоснование	Аналогичные судебные акты
онного суда общей юрисдикции от 08.07.2020 по делу № 88-15775 /2020	удовлетворивших требования заимодавца, отказано	использования функционала сайта истца по адресу www.moneyman.ru. Фактом подписания договора является введение в форме заявки на кредит (заем) электронной подписи кода, полученного на номер мобильного телефона, указанный в оферте на предоставление займа	общей юрисдикции от 09.06.2020 по делу № 88-13042/2020
Определение Первого кассационного суда общей юрисдикции от 30.10.2020 № 88-22889/2020, 2-1314/2019	SMS-идентификация признана аналогом ручной подписи	Несмотря на фактическое отсутствие договора на бумажном носителе и подписи заемщика, договор подписан с использованием электронных технологий, в частности аналога собственноручной подписи должника, состоящего из цифр и букв в SMS	
Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 23.03.2021 № 88-4433/2021	В признании договора займа незаключенным отказано, взысканы сумма займа и проценты	МФО и ответчик на основании заявления ответчика, поданного в электронном виде, заключили договор займа. Договор ответчик подписал простой электронной подписью с использованием SMS-кода, что предусмотрено Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи, заключенным заемщиком и кредитором в процессе регистрации заемщика на сайте	

Стоит отметить, что суды не всегда признают такой способ идентификации позволяющим достоверно определить автора волеизъявления. Например, Третий кассационный суд общей юрисдикции отменил судебный приказ о взыскании задолженности по договору займа[1].

Заем был предоставлен дистанционно, с использованием системы моментального электронного кредитования, SMS, паролей, логинов. В соответствии с доводами взыскателя, приведенными в частной жалобе, идентификация личности должника при заключении договора произведена по номеру мобильного телефона, принадлежащему должнику.

Кредитор не представил доказательства достижения сторонами соглашения об использовании ЭП либо присоединения заемщика к уже существующей системе, в связи с чем оснований для выдачи судебного приказа у мирового судьи не было.

Какие три фактора необходимо учесть

Выбранный законодателем критерий «достоверности» способа идентификации явно допускает судебное усмотрение: именно судье нужно

[1] Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 21.05.2020 по делу № 88-8132/2020.

Александр КАРЛОВСКИЙ

решить, позволяет ли выбранный сторонами способ достоверно определить авторство волеизъявления.

Анализ судебной практики показал, что суды, признавая SMS-взаимодействие достоверным способом идентификации, опираются на определенные легитимационные знаки.

В частности, таковыми являются:
— указание в заявке персональных данных заемщика;
— принадлежность ответчику номера мобильного телефона;
— поступление денег на счет ответчика.

Персональные данные

Одним из основных факторов, свидетельствующих об авторстве волеизъявления, для судов является предоставление должником в процессе переговоров своих персональных данных (табл. 2).

Таблица 2

Персональные данные как фактор, свидетельствующий об авторстве волеизъявления

Судебный акт	Ключевой вывод суда	Обоснование	Аналогичные судебные акты
Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 30.03.2021 по делу № 88-4806/2021	Договор признан заключенным	Клиент подал заявку на заключение договора займа, заполнил анкету, сообщил паспортные данные, адрес регистрации, контактную информацию: номер мобильного телефона и адрес электронной почты. Договор займа подписан простой электронной подписью с использованием SMS-кода, что предусмотрено Соглашением об использовании аналога собственноручной подписи, заключенным заемщиком и кредитором в процессе регистрации заемщика на сайте	
Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 29.10.2020 № 88-17185/2020	Договор признан заключенным	В подтверждение выдачи заемщику микрозайма с перечислением на принадлежащую ему банковскую карту в день заключения договора в электронном виде заявитель (новый кредитор) представил выписку из реестра учета сведений о заявителях/заемщиках предыдущего кредитора с отражением в ней в том числе персональных данных заемщика, предоставленных им заимодавцу при заключении договора в электронной форме. Выводы мирового судьи о том, что документы, приобщенные к заявлению, не содержат сведений	Определения Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 02.07.2020 № 88-11122/2020, от 04.06.2020 № 88-9455/2020, Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 08.02.2022 № 88-2364/2022 по делу № 2-1215/2021

Окончание табл. 2

Судебный акт	Ключевой вывод суда	Обоснование	Аналогичные судебные акты
		о способе перечисления денежных средств заемщику, принадлежности заемщику номера мобильного телефона, с которого направлено подтверждение согласия с индивидуальными условиями договора потребительского займа, номера банковского счета, не соответствуют обстоятельствам дела, противоречат установленным обстоятельствам. В индивидуальных условиях заемщика, подписанных электронной подписью, имеются его персональные данные	

Однако данный аргумент не является безусловным. Например, Восьмой кассационный суд общей юрисдикции критично оценил представленные кредитором доказательства и посчитал недостаточным предоставление только персональных данных должника[1].

Суд отметил, что сама по себе фотография с паспортом в руках при подаче заявки на получение кредита правильно не расценена судами как доказательство заключения и исполнения кредитного договора, поскольку истец не представил не только традиционные доказательства последнего (платежные документы, выписку по счету), но и те, на которые он ссылался: соглашение об использовании аналога собственноручной подписи, доказательства отправки и содержание SMS, направленного на принадлежащий ответчику номер телефона.

Видимо, суды считают, что сообщение персональных данных — это серьезный довод в пользу подтверждения авторства волеизъявителя, поскольку такие данные недоступны третьим лицам и охраняются законом. Однако этот довод суды должны исследовать крайне осторожно, так как все чаще происходят массовые утечки персональных данных, да и круг лиц, которым сами граждане сообщают эти данные, растет по экспоненте.

Номер мобильного телефона

Полагаем, что исследование принадлежности номера мобильного телефона обязательно для суда в данном вопросе[2]. Несмотря на это, суды не всегда отдельно описывают в мотивировочной части, что исследовали и установили принадлежность номера телефона

[1] Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 09.09.2021 № 88-15598/2021 по делу № 2-270/2021.

[2] См. определения Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 24.07.2020 № 88-12224/2020, от 25.06.2020 № 88-10931/2020.

Александр КАРЛОВСКИЙ

должнику. Однако в некоторых актах суды все же эксплицитно артикулируют этот важнейший факт (табл. 3).

Таблица 3

Оценка судами принадлежности номера телефона должнику

Судебный акт	Ключевой вывод суда	Обоснование	Аналогичные судебные акты
Определение Первого кассационного суда общей юрисдикции от 21.01.2022 № 88-3379/2022	Установлена принадлежность номера представителю ответчика	В программно-аппаратном комплексе, обеспечивающем функционирование почтового сервиса Mail.Ru, указаны регистрационные данные электронной почты заемщика. МФК произвела идентификацию заемщика, направляя SMS на номер телефона, а индивидуальные условия договора займа — на электронную почту. Согласно сведениям, представленным ООО «Т2 Мобайл», указанный номер телефона на дату заключения договора займа принадлежал представителю ответчика. Судами установлен факт заключения договора займа в электронном виде, по которому МФК исполнило свои обязательства по передаче денежных средств, в свою очередь ответчик обязательств по погашению задолженности не исполнил	Определения Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 15.11.2021 по делу № 88-27894/2021, 2-193/2021, Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 18.01.2022 № 88-1183/2022 по делу № 2-204/2021
Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 28.10.2020 № 88-14904/2020	SMS-идентификация не признана способом, позволяющим достоверно определить автора волеизъявления, так как номер телефона ответчику не принадлежал	Доводы кассационной жалобы повторяют доводы апелляционной жалобы, отвечая на которые суд апелляционной инстанции указал, что истец не представил доказательства заключения договора займа с ответчиком, поскольку телефонный номер, с которого был отправлен код подтверждения (простая электронная подпись заемщика), ответчику не принадлежит, денежные средства на лицевой счет заемщика не поступали	

Полагаем, что сам по себе факт принадлежности номера телефону лицу не может предрешать вопрос об авторстве волеизъявления. Нельзя исключать случаи утраты контроля над номером помимо воли владельца или выдачи дубликатов. Возможно, сбалансированным решением было бы установление презумпции авторства владельца номера мобильного телефона, однако этот вопрос заслуживает отдельного изучения.

Поступление денег на счет ответчика

Поступление денег на принадлежащий должнику счет суды также принимают в качестве фактора, подтверждающего авторство волеизъявления.

Например, Первый кассационный суд общей юрисдикции отменил акты нижестоящих судов, указав, что вопрос движения денежных средств на счете ответчика остался не исследован[1].

Ответчику была направлена оферта на предоставление займа, содержащая индивидуальные условия договора потребительского займа, а также SMS с кодом подтверждения (простая электронная подпись). Ответчик акцептовал оферту путем подписания кодом подтверждения (простой электронной подписью). В этот же день сумма займа была перечислена ответчику на именную банковскую карту с помощью платежной системы «Яндекс.Деньги».

Мировой судья в нарушение ст. 12, 57, 166 ГПК РФ оставил без обсуждения и разрешения ходатайство МФК об истребовании из ПАО Сбербанк выписки о движении денежных средств за период в подтверждение перечисления денежных средств.

Полагаем, что данный фактор не может рассматриваться как основной. Факт поступления денег на счет должника не объясняет, почему лицо будет связано именно договорной связью, а не, например, обязательством, следующим из неосновательного обогащения. В целом суды анализируют этот легитимационный знак в совокупности с другими, что следует признать правильным.

Итак, в большинстве случаев судебная практика позволяет идентифицировать сторону сделки с помощью SMS. Однако банкам необходимо:

1) обеспечить получение персональных данных от заемщика;

2) убедиться в принадлежности ему телефонного номера, с использованием которого планируется идентификация, а также

3) перечислить деньги непосредственно на счет указанного лица.

Соблюдение этих трех условий уменьшит риски споров по кредитным договорам, заключенным посредством SMS.

[1] Определение Первого кассационного суда общей юрисдикции от 24.04.2020 № 88-10475/2020. См. также определения Первого кассационного суда общей юрисдикции от 22.06.2021 № 88-14662/2021, Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 31.08.2021 по делу № 88-16040/2021, Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 17.01.2022 № 88-1316/2022.

Содержание

ФОРС-МАЖОР/САНКЦИИ

4 **Владимир ЕФРЕМОВ, Аида КОБЕНКО, юридическая фирма «Арбитраж.ру»**
МОРАТОРИЙ НА БАНКРОТСТВО: СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ БАНКОВ-КРЕДИТОРОВ
Из-за введения моратория и приостановления исполнительных производств основные инструменты судебного взыскания стали недоступны. Как применять мораторий и как банку защитить свои интересы?

17 **Петр МАЦКЕВИЧ, Orchards**
ЗАПРЕЩЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: КАК СОБЛЮСТИ ЗАКОН
После принятия указов президента о временных мерах валютного регулирования множество банковских операций попали под запрет. Анализируем виды разрешенных и запрещенных сделок, а также последствия нарушений.

25 **Дмитрий ДЕМИДЕНКО, Skif Consulting**
СПОСОБЫ ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В НОВОЙ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ ОБСТАНОВКЕ
Являются ли ограничительные меры обстоятельствами непреодолимой силы и основанием для отказа от договора? Можно ли использовать зачеты/отступное для расчетов с нерезидентами?

29 **Артем КУКИН, Ольга ПЛЕШАНОВА, юридическая фирма «Инфралекс»**
ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ПРАВОМ ИЛИ РЕТОРСИИ: МОЖНО ЛИ ЛИШИТЬ «НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ» КОНТРАГЕНТОВ СУДЕБНОЙ ЗАЩИТЫ
В то время как одни суды отказывают иностранным компаниям в исках, другие по-прежнему защищают их права. Разбираемся с последними подходами судебной практики и категорией «злоупотребление правом» в новых реалиях.

44 **Семен ДЕМЧЕНКО, коллегия адвокатов Delcredere**
ЗАКОНОПРОЕКТ О ВРЕМЕННОМ УПРАВЛЕНИИ ИНОСТРАННЫМ БИЗНЕСОМ: ПЕРВЫЕ ШАГИ К НАЦИОНАЛИЗАЦИИ?
В Госдуму внесен законопроект о временном порядке управления российским имуществом иностранных лиц. Как его оценивать — как начало национализации или как стимулирование иностранных компаний остаться в РФ?

ГЛАВНЫЙ СУДЕБНЫЙ СПОР

51 **Полина ГЛОТОВА, адвокатская контора «Бородин и Партнеры»**
СПОРЫ С «ТИНЬКОФФ»: ЕСТЬ ЛИ ШАНСЫ ВЗЫСКАТЬ С КЛИЕНТОВ ДЕНЬГИ ЗА «ВЫГОДНУЮ» КОНВЕРТАЦИЮ
Клиенты «Тинькофф» заработали миллионы на обмене валюты, в результате оказались в суде. Оцениваем действия сторон и перспективы разбирательства.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА/ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

60 **Александр КАРЛОВСКИЙ, Юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**
ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА С ПОМОЩЬЮ SMS
Спрос на получение кредита без личного присутствия растет. Стремясь удовлетворить эту потребность, банки должны идентифицировать заемщика, обеспечить действительность и заключенность кредитного договора.

www.reglament.net

Юридическая работа в кредитной организации

Методический журнал

№ 2 (72) \ 2022

70 **Арслан ТАЖБАЕВ, юридическая фирма Astros Advisory**

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВА ЛИКВИДИРОВАННОГО ЛИЦА: КАК БАНКУ ЭФФЕКТИВНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭТОТ МЕХАНИЗМ

В ряде случаев имущество может быть обнаружено уже после исключения юридического лица из ЕГРЮЛ. Для таких случаев в ГК РФ имеется специальная процедура. Разбираемся с ключевыми подходами судебной практики.

76 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**

ЖАЛОБЫ НА БАНКИ В ЦБ РФ: ВЕЛИКИ ЛИ РИСКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ?

На основе отчета ЦБ РФ о работе с обращениями анализируем основания для жалоб на кредитные организации. Какие риски появились у банков в связи с изменениями в законодательстве о потребительском кредитовании?

БАНКРОТСТВО/ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ

85 **Анастасия ШАМШИНА, Правовой бутик K'AMELAWT**

НРАВСТВЕННОСТЬ VS RECOVERY. ЕСТЬ ЛИ ГРАНИЦЫ?

Нередко банкротство физического лица сопровождается фиктивным разводом и сокрытием активов. Как не нарушить право на неприкосновенность частной жизни в попытках доказать противоправность таких действий?

ОБЗОР ПРАКТИКИ ЗА КВАРТАЛ

90 **Сергей ЛЫСОВ, Ангелина САЛАМАТОВА, юридическая фирма «Кульков, Колотилов и партнеры»**

ОБЗОР ПРАКТИКИ ВС РФ ЗА МАРТ-МАЙ 2022 ГОДА: О САМОМ ВАЖНОМ ДЛЯ БАНКОВ

Как мораторий на банкротство влияет на приостановление исполнительных производств, к чему приводит отсутствие регистрации допсоглашения к договору ипотеки и как толковать неясные условия банковской гарантии?

ВЗЫСКАНИЕ/СУДЕБНАЯ РАБОТА

99 **Дмитрий БИРЮЛИН, юридическая компания «Сотби»**

ТРИ РАЗА ОТРЕЖЬ: СОКРАЩАЕМ РАСХОДЫ БАНКА НА СОПРОВОЖДЕНИЕ СУДЕБНОГО СПОРА

Какие расходы можно включить в состав судебных для минимизации убытков? Как доказать их разумность? Что собой представляет судебное финансирование? Как минимизировать расходы через привлечение инвестора?

SOFTSKILLS ДЛЯ БАНКОВСКОГО ЮРИСТА

105 **SOFTSKILLS: ИДЕАЛЬНЫЙ ПРОЦЕССУАЛЬНЫЙ ДОКУМЕНТ**

Как произвести впечатление на судью еще до судебного заседания, что выделять, нужна ли нумерация и когда не обойтись без схем? Разбираемся с современными тенденциями с помощью экспертов и, главное, судей.