

4 августа 2022 года

5-я практическая конференция

# FinLEGAL - 2022

## БАНКИ И БАНКРОТСТВО

Одним из способов управления проблемными активами банка является взыскание долгов через банкротство. Работа с такими активами требует особых банкротных компетенций, которых зачастую не бывает у штатных сотрудников юридических служб и иных подразделений банков. В связи с введением моратория на банкротство и приостановлением исполнительных производств единственным действенным механизмом обеспечения возвратности долгов остаются уже возбужденные процедуры банкротства в отношении должников. Практическая конференция FinLEGAL, ежегодно проводимая деловым журналом «Банковское обозрение», объединяет на одной площадке представителей банковской сферы и экспертов в области банкротного права. Здесь мы обсуждаем сложные вопросы работы с проблемными активами, разбираем актуальную судебную практику и делимся эффективными инструментами защиты банковских интересов в делах о банкротстве. Традиционно особое внимание уделяется субсидиарной ответственности менеджмента банка по его долгам. В этом году впервые отдельная сессия посвящена потенциальным убыткам банка: эксперты поделятся с нами стратегией защиты от оспаривания банковских платежей в деле о банкротстве.

### Программа

09.30 – 10.00 Регистрация, welcome-coffee

10.00 – 12.30 **Сессия № 1. Возврат проблемных активов Банка в деле о банкротстве**

**Модераторы:**

***Алексей Костоваров***, партнер практики Разрешение споров и Банкротство, руководитель практики Антимонопольное право и закупки, адвокат, Линия Права

**Вопросы для обсуждения:**

- Выдача кредита и продление срока его возврата как компенсационное финансирование: Верховный суд РФ рассмотрел вопрос о субординации Банка Траст в деле «Северкабель»

- Верховный Суд РФ о доктрине материальной консолидации и субординации текущих требований: дело «СкладЛогистик»
- Об очередности погашения суброгационных требований поручителя (определение Верховного Суда РФ по делу «Юлмарт»)
- Банк возбуждает дело о банкротстве гражданина без решения суда. Должник против. Что сказал Верховный Суд РФ? (дела Банк Солидарность v. Сюзевы)
- Спорные вопросы распределения выручки от реализации предмета залога в деле о банкротстве: актуальные подходы Верховного Суда РФ (дела «М и КС», «Казанская сельхозтехника», «Ростовский электрометаллургический завод», «Электроцит», «Группа Техмаш»)
- Залогодатель по долгу третьего лица объявил о добровольной ликвидации. Как защитить права залогодержателя? Позиция Верховного Суда РФ по делу «Квеб»
- К вопросу об очередности погашения мораторных процентов по требованию залогового кредитора. Критика позиции Верховного Суда РФ (определения по делам Филоненко и «М и КС»)
- Конституционный Суд РФ об исполнительском иммунитете единственного жилья при банкротстве (постановления по делу «Банка Советский» и гражданина Ревкова)
- Уголовный арест в деле о банкротстве. Как его снять?
- Поиск активов должников за границей: дотянуться до небес

12.30 – 13.10 Кофе-брейк

13.10 – 14.50 **Сессия № 2. Оспаривание сделок Банка в деле о банкротстве**

**Модераторы:**

**Наталья Петрова**, *привлеченный юрист, Солид Банк*  
**Владимир Ефремов**, *партнер, адвокат, Арбитраж.ру*

**Вопросы для обсуждения:**

- Сделки с предпочтением и подозрительные сделки: стандарты доказывания. Критерии добросовестности Банка при принятии исполнения в преддверии банкротства
- Как Верховный суд РФ оценивает внутригрупповое обеспечение в банкротстве: дела «Хортица» и «Матюшкинская вертикаль», «СПАР Липецк», дело Махова
- Платежи банка в преддверии его банкротства. Выход сделки за пределы обычной хозяйственной деятельности (определение Верховного Суда РФ по делу АСВ v. Фонд Константиновский)
- Сделки с предпочтением перед отзывом лицензии у банка: дело о банкротстве Златкомбанка
- Конституционный Суд РФ о допустимости погашения кредита заемщиком-банкротом в преддверии банкротства банка (постановление по делу гражданка Рехина v. Татфонбанк)
- Оспаривание кредитного договора в деле о банкротстве. О допустимости внутригруппового кредитования (определение Верховного Суда РФ по делу ТрансКредитБанка)
- Аннуитетные платежи по кредиту как сделки с предпочтением. Три довода в защиту Банка
- Платежи поручителей и третьих лиц по кредиту. Сделки за счет должника?
- Заемщик реализовал предмет залога и досрочно погасил кредит. О перспективах оспаривания сделки в деле о банкротстве
- Платежи по договору кредитования банковского счета (овердрафт) как сделки с предпочтением
- Об эффективных механизмах оспаривания сделок в деле о банкротстве кредитной организации

14.50 – 15.20 Кофе-брейк

15.20 – 17.00 Сессия № 3. Субсидиарная ответственность менеджмента Банка и убытки за санацию

**Модераторы:**

**Юлия Михальчук**, адвокат, советник, *Saveliev, Batanov & Partners*

**Вопросы для обсуждения:**

- Критерии субсидиарной ответственности менеджмента за доведение Банка до банкротства. Новые подходы Верховного Суда РФ (дела Банка Гринфилд и Банка Балтика)
- Правовые позиции Верховного Суда РФ, высказанные в делах о субсидиарной ответственности экс-топ-менеджеров: дела Богородского муниципального банка и М2М Прайвет Банк
- Дело Банк ВТБ v. Булько: к вопросу о солидарности обязательств по поручительству и субсидиарной ответственности
- О праве лиц, привлекаемых к субсидиарной ответственности, обжаловать действия управляющего и оспаривать требования кредиторов (определение Верховного Суда РФ по делу Кокурина/Присцельс, постановление Конституционного Суда РФ по делу «Стигл»)
- Требование о выплате дивидендов, корпоративный конфликт и субсидиарная ответственность. Что общего? (позиция Верховного Суда РФ по делу «Центр-Савек»)
- Убытки за санацию Банка. Что нового в судебной практике?
- Субсидиарная ответственность менеджмента банка: вредные советы