



Судебные процессы



Сергей Завьялов

- Директор Дирекции взыскания АО «СОГАЗ»
- Кандидат экономических наук
- В течение 15-ти лет возглавлял судебные команды в крупнейших российских банках: Банк Москвы, Дом.РФ Банк, Промсвязьбанк
- Преподаватель спецкурсов по управлению проблемными активами и судебной функции в ВШЭ, Академии юридического менеджмента
- Программный руководитель курса «Банковские споры» в Veta Academy
- Входит в топ-100 самых влиятельных персон в банкротстве 2023-2024
- Автор ряда статей и монографий по банкротству застройщиков и кредитных организаций





Чем больше выигранных споров –
тем больше потерянных друзей?

Централизация судебной функции



Факторы

- Узкие специалисты и лучшие практики в Москве
- Подсудность (транзакционные издержки)
- Унифицированные процессы
- Быстрая мобилизация ресурсов
- Максимальная управляемость

Децентрализация судебной функции



1. Децентрализация судебной работы в региональных хабах
2. Регионы, где нет юриста, сопровождаются дистанционно либо командировки из ГО, либо региональных хабах
3. Выделение судебных центров, специализирующихся на определенных категориях дел (розничное взыскание в Ярославле)
4. Сопровождение сложных и нестандартных дел из Москвы самостоятельно или с участием юриста из региона

Децентрализация судебной функции



Территориальный принцип

Регионы

Сопровождение споров в регионе
присутствия

(в населенном пункте расположения

*+ командирование в ближайшие
населенные пункты*

*+ дистанционное сопровождение
ближайших населенных пунктов)*

Функциональный принцип

ЦСКО (Ярославль)

- Взыскание задолженности по потреб. кредитам (дистанционно) – 600 дел в месяц
- Споры, связанные с розничным кредитованием, споры об оспаривании /расторжении КД, договора залога в рамках Москвы и Московской области (дистанционно)
- Банкротство физ.лиц



За



- Унифицированные процессы
- Экономия ФОТ
- «Свои» юристы в региональных судах

Против

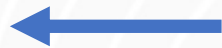


- Проблемы с отчетностью
- Регионы не видят общей стратегии
- Сложности с поиском квалифицированных кадров



Централизация

Децентрализация



Вы за что?

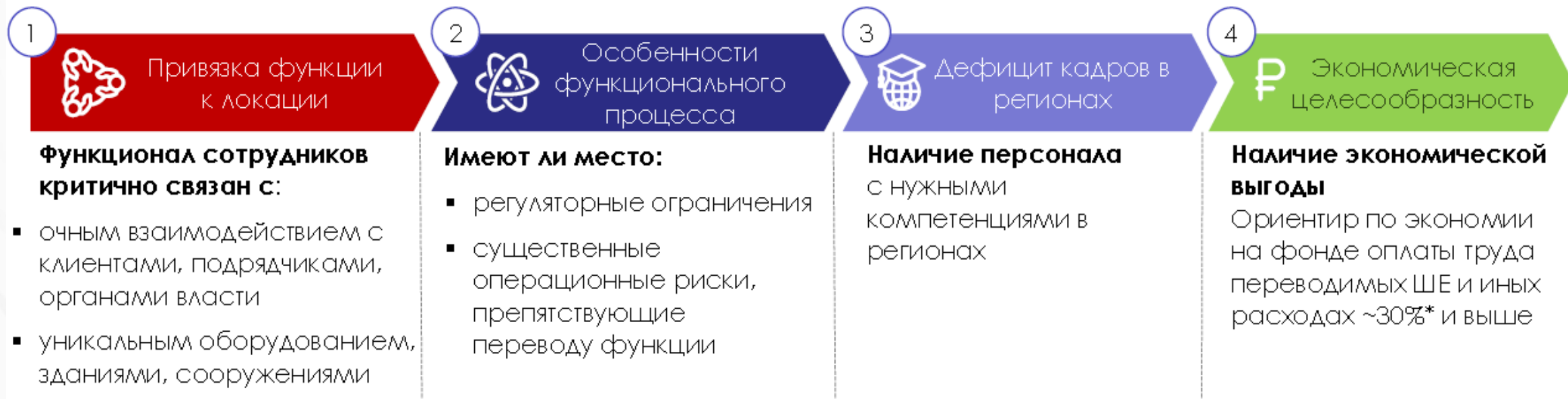


Операционная эффективность —
необходимо 30% функции передать
в регионы?

Регионализация судебной функции



Последовательность анализа факторов, препятствующих релокации



Кейс №1



- В Республике Тыва у Вас закрывается филиал компании, юрист филиала за год до закрытия создаёт профсоюз и консолидирует 20 из 100 работников филиала.
- У Вас есть бюджет на дополнительную ШЕ 50 тыс руб и 3 оклада на каждого конфликтного работника для подписания соглашений о расторжении трудовых договоров.

- **Что будете делать?**

Судебная методология



- Положение об организации работы по судебной защите
- Справочник типовых процессуальных позиций
- Список кураторов

Положение об организации работы по судебной защите



1. Что делать?

2. Как делать?

3. С кем согласовать?

4. Как отчитываться?



Задача: убедить суд в своей позиции

СТРУКТУРА ВЫСТУПЛЕНИЯ

- **Вступление:**
кратко и по существу
- **Основная часть:**
тезисно аргументы, ссылки на материалы дела,
законодательство, арбитражную практику
- **Заключение:**
выводы и просительная часть



Принципы выступления на суде

- Будьте кратки
- Произведите хорошее впечатление на суде
- Активно слушайте оппонентов
- Не цепляйтесь за проигранные аргументы
- Отвечайте на поставленные вопросы
- Не рассказывайте своё мнение, рассказывайте правду
- Уважайте суд



Борьба с недобросовестным оппонентом

1. Совершите все процессуальные действия заранее

2. Ходатайствуйте об определении порядка проведения судебного заседания

3. Ссылайтесь на ч. 5 ст. 159 АПК РФ



Помощь суду правильно провести процесс

- Ходатайства в письменном виде
- Повторное заявление ходатайств
- Проект судебного акта
- Расшифровка аудиозаписей
- Своевременное обжалование промежуточных определений
- Отвод суду
- Ускорение рассмотрения дела
- Исправление ошибок судьи через способы, предусмотренные АПК
- Жалоба на действия судьи



Мировые соглашения

1. Как организован процесс?

2. Кто подписывает?

3. С кем согласовываете?



Справочник типовых процессуальных позиций

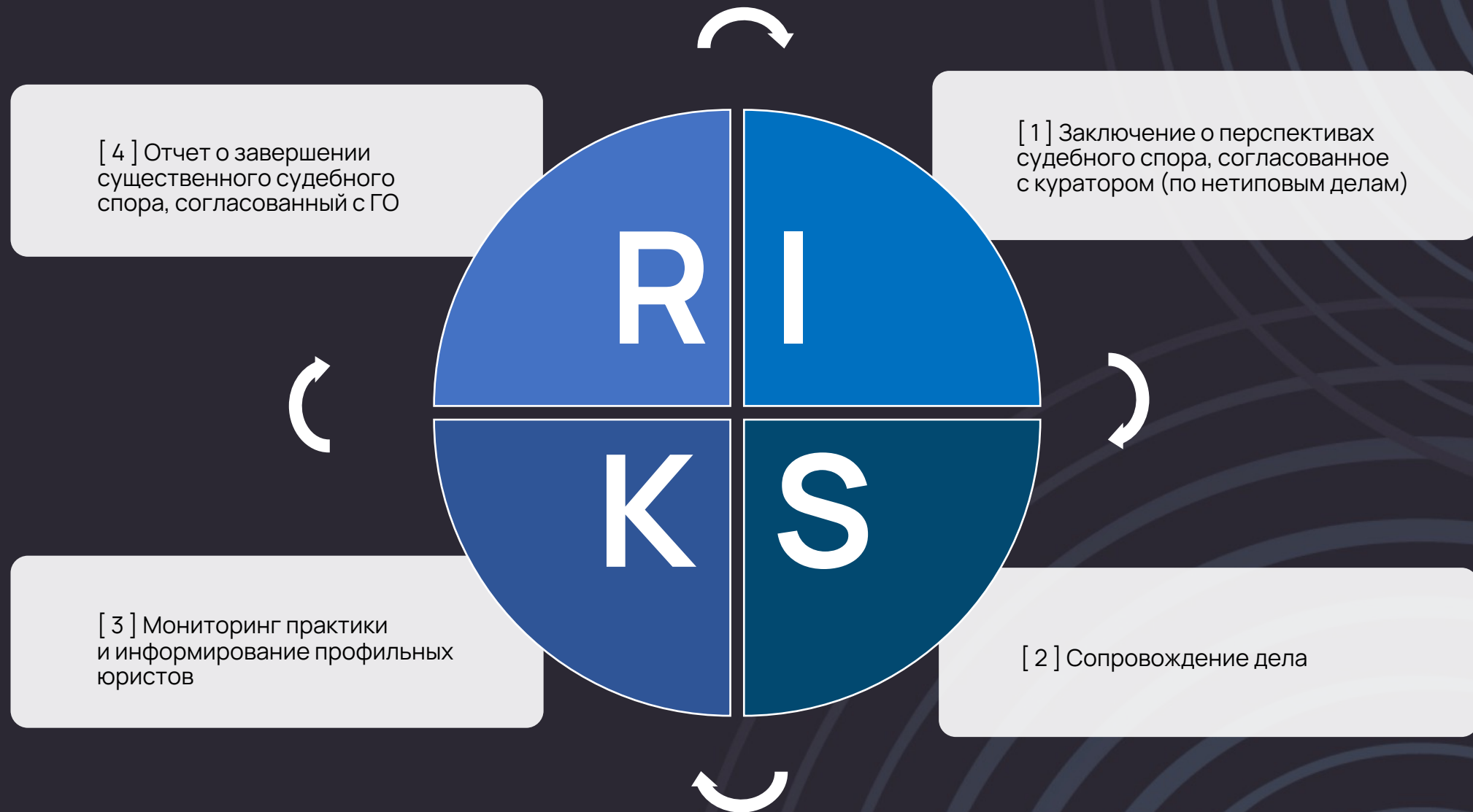
1. Справочник разрабатывается и на постоянной основе актуализируется сотрудниками ГО

2. Правовые позиции, указанные в Справочнике, должны использоваться региональными юристами

3. Ответственность за применение типовых процессуальных позиций несет уполномоченный на ведение дела сотрудник.

, указанные в Справочнике, должны использоваться региональными юристами

Кольцевая оценка риска



Кольцевая оценка риска



Шкала оценки уровня судебного риска

Уровень риска по нетиповым спорам определяется на основе анализа судебной практики, доказательственной базы и позиций высших судов на основании следующей шкалы

Уровень риска	Описание
0%	Риска нет: дело выигрышное, риск отсутствует
1 – 20 %	Риск незначительный: дело выигрышное, но есть незначительная судебная практика не в пользу компании (иная правовая позиция)
21 – 40% 41 – 60%	Риск средний: дело «50/50», есть вероятность в равной степени как выигрыша, так и проигрыша: судебная практика как в пользу, так и не в пользу компании, правовая позиция, подтверждающая обоснованность доводов другой стороны спора, отсутствует судебная практика по данному вопросу и пр.
61 – 80%	Риск выше среднего: дело проигрышное, но есть незначительная судебная практика в пользу компании (иная правовая позиция)
81 – 100%	Риск высокий: велика вероятность проигрыша: позиция Компании противоречит разъяснениям высших судебных инстанций (Постановлениям Пленумов Верховного суда Российской Федерации и ВАС Российской Федерации (действующих)), у компании по тем или иным причинам нет доказательств, подтверждающих требования или возражения и пр.

Примечание: по типовым спорам с утвержденным уровнем риска следует руководствоваться установленной позицией, если в конкретном деле нет нетипичных обстоятельств (например, пропуск срока исковой давности истцом снижает риск, а отсутствие у компании доказательств — повышает).

Кольцевая оценка риска



- Оценка причин спора
- Урегулирование спора
- Доведение информации до руководства
- Формирования резервов



Кураторы по судебным делам



Осуществляют мониторинг курируемых дел

Согласовывают процессуальные документы по курируемым делам

Консультируют регионы по нестандартным искам

Информируют о судебной практике и вносят предложения в справочник типовых позиций

Медиация



- Медиация
- Исполнительная надпись нотариуса
- Финансовый уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
- Комиссия по трудовым спорам
- Арбитраж (третейское разбирательство)

Медиация. Этапы



Желание решить конфликт без суда,
заключение соглашения о применении
медиации, выбор медиатора

Подписание (нотариальное
удостоверение) медиативного
соглашения

Переговоры (медиативные сессии),
выработка варианта разрешения конфликта

Исполнение медиативного
соглашения (в добровольном, либо
принудительном порядке)

ст.ст.8,9 Закона о процедуре медиации

Соглашение о процедуре медиации заключается в письменной форме, должно содержать сведения о медиаторе, или об организации, обеспечивающей медиацию, о порядке проведения процедуры, об условиях участия сторон в расходах на процедуру, о сроках проведения процедур. Выбор медиатора происходит по взаимному согласию, организация, обеспечивающая медиацию, вправе предложить кандидатуру, или самостоятельно назначить медиатора, если стороны попросили об этом.

ст.11 Закона о процедуре медиации

Порядок проведения медиации указывается в соглашении о процедуре медиации, либо в утвержденных организацией правилах, в случаях, предусмотренных соглашением, медиатор вправе самостоятельно определять порядок её проведения. Как правило, медиация проходит в форме медиативных сессий (очных или онлайн), при этом, в течение всей процедуры медиатор может встречаться и поддерживать связь как со всеми сторонами вместе, так и с каждой из них в отдельности.

*ст.12 Закона о процедуре медиации, ст. 59.1
Основ законодательства о нотариате*

Медиативное соглашение заключается в письменной форме, должно содержать сведения о сторонах, предмете спора, процедуре, медиаторе, согласованных сторонами обязательствах, условиях и сроках их выполнения.

Для удостоверения медиативного соглашения, предметом которого является урегулирование спора о неисполнении условий договора займа, связанных с возвратом займа, нотариусу предоставляется документ, подтверждающий перечисление заемщику денежных средств или передачу ему других вещей.

*ст.12 Закона о процедуре медиации, ст.12
Закона об исполнительном производстве*

Медиативное соглашение подлежит исполнению на принципах добровольности и добросовестности, но в случае его нотариального удостоверения имеет силу исполнительного документа.

Медиация



Подсудность



Критерии договорной подсудности

- Категории и сложности споров?
- Материальные критерии?
- Рынок труда?
- Судебная статистика?
- Московские суды – лучшие? Да ладно?!

Подсудность в России



В остальных случаях, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка, определять подсудность по месту нахождения Головного офиса Банка или региональных центров юридического сопровождения и юридических центров филиалов Банка и дополнительных офисов филиалов Банка.

Суды (судебные участки), к подсудности которых относится спор по искам Банка к заемщикам по договорам потребительского кредита

Субъект Российской Федерации	Суд	Судебный участок
Центральный федеральный округ		
Белгородская область	Свердловский районный суд г. Белгорода	Судебный участок № 4 мирового судьи Восточного округа г. Белгорода
Брянская область	Бежицкий районный суд г. Брянска	Судебный участок № 2 Бежицкого района г. Брянска
Владимирская область	Октябрьский районный суд г. Владимира	Судебный участок № 4 Октябрьского района г. Владимира
Воронежская область	Ленинский районный суд г. Воронежа	Судебный участок № 3 мирового судьи Ленинского района г. Воронежа
Ивановская область	Фрунзенский районный суд г. Иваново	Судебный участок № 5 Фрунзенского судебного района г. Иваново
Калужская область	Калужский районный суд Калужской области	Судебный участок № 50 Калужского судебного района Калужской области
Костромская область	Фрунзенский районный суд г. Иваново	Судебный участок № 5 Фрунзенского судебного района г. Иваново
Курская область	Ленинский районный суд г. Курска	Судебный участок № 11 Ленинского районного суда г. Курска
Липецкая область	Липецкий районный суд Липецкой области	Судебный участок № 17 Советского округа г. Липецка
Орловская область	Советский районный суд г. Орла	Судебный участок № 3 Советского района г. Орла
Москва	Лефортовский районный суд г. Москвы	Судебный участок мирового судьи № 269 Нижегородского района г. Москвы
Рязанская область	Советский районный суд г. Рязани	Судебный участок № 22 судебного района Советского районного суда г. Рязани
Смоленская область	Ленинский районный суд г. Смоленска	Судебный участок № 8 в г. Смоленске
Тамбовская область	Октябрьский районный суд г. Тамбова	Судебный участок № 2 Октябрьского района г. Тамбова
Тверская область	Центральный районный суд г. Твери	Судебный участок № 1 Центрального района г. Твери
Тульская область	Зареченский районный суд г. Тулы	Судебный участок № 56 Зареченского района г. Тулы
Ярославская область	Ленинский районный суд г. Ярославля	Судебный участок № 3 Ленинского судебного района г. Ярославля

Подсудность за пределами России



Перенос разбирательства в Россию

Ст. 248.1 АПК РФ – обращение в российский суд

Условия:

- Стороны – подсанкционные лица (включая иностранных лиц, если введение против них санкций связано с антироссийскими санкциями)
- Стороны – одно российское или иностранное лица против другого российского или иностранного лица, если основанием для таких споров являются санкции в отношении российских лиц

Иск может быть удовлетворен если:

- Санкции действительно введены против истца
- Санкции создают реальное ограничение доступа к правосудию в иностранном государстве или в иностранном арбитраже

Судебные процессы и текущие реалии



Санкции: проблемы судебной защиты

[1] Найм иностранных юристов

[2] Оплата услуг иностранных юристов

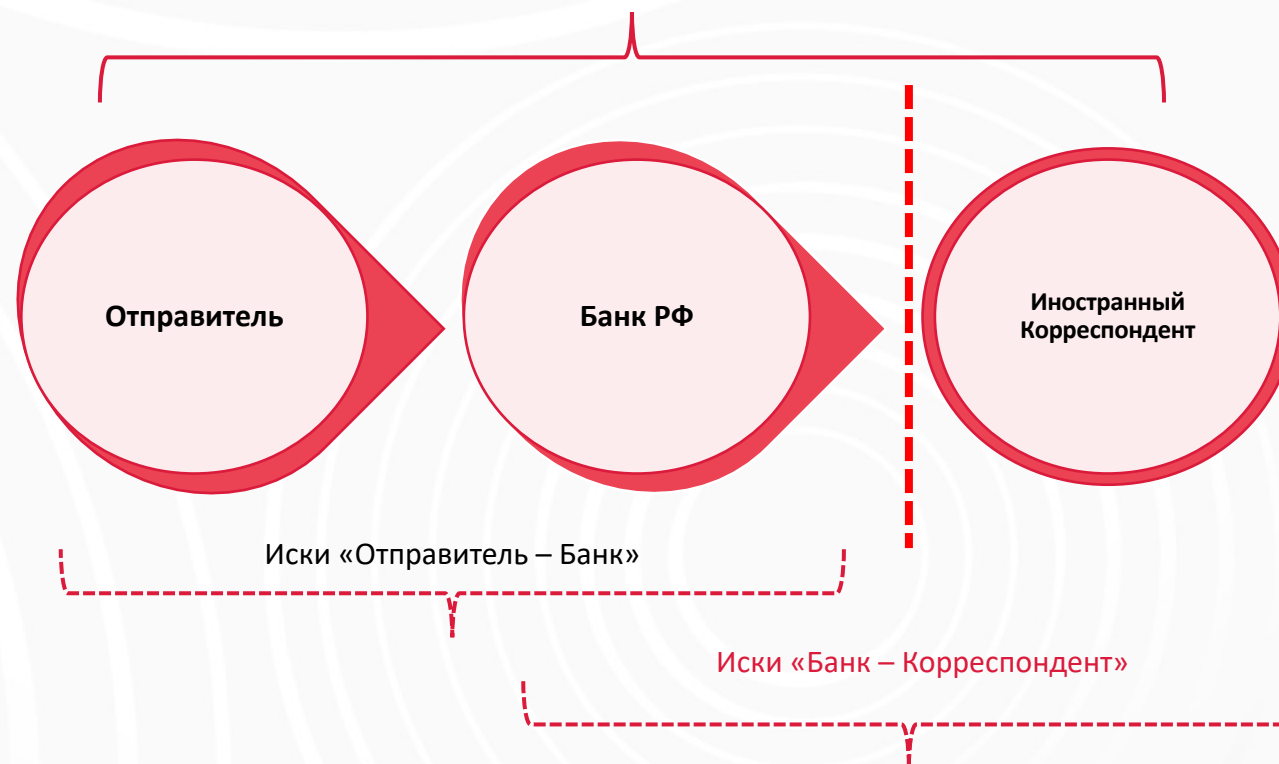
[3] Получение денежных средств, взысканных
с должника

[4] Налогообложение взысканных,
но не оплаченных убытков



Трансграничный платёж

Основания блокировки: списки SDN США, ЕС, Великобритании, ограничения по сектору



Судебные процессы и текущие реалии



Проблематика

Правовая природа санкций
и распределение ответственности
субъектов правоотношений?

Как ответили судьи?



Проблематика

Санкции – не являются формой изъятия

Исполнительный Указ 14024 – президент США объявил режим чрезвычайного положения в связи с «вредоносной международной деятельностью Правительства Российской Федерации» [harmful foreign activities of the Government of the Russian Federation] (абз. 1-2 указа).

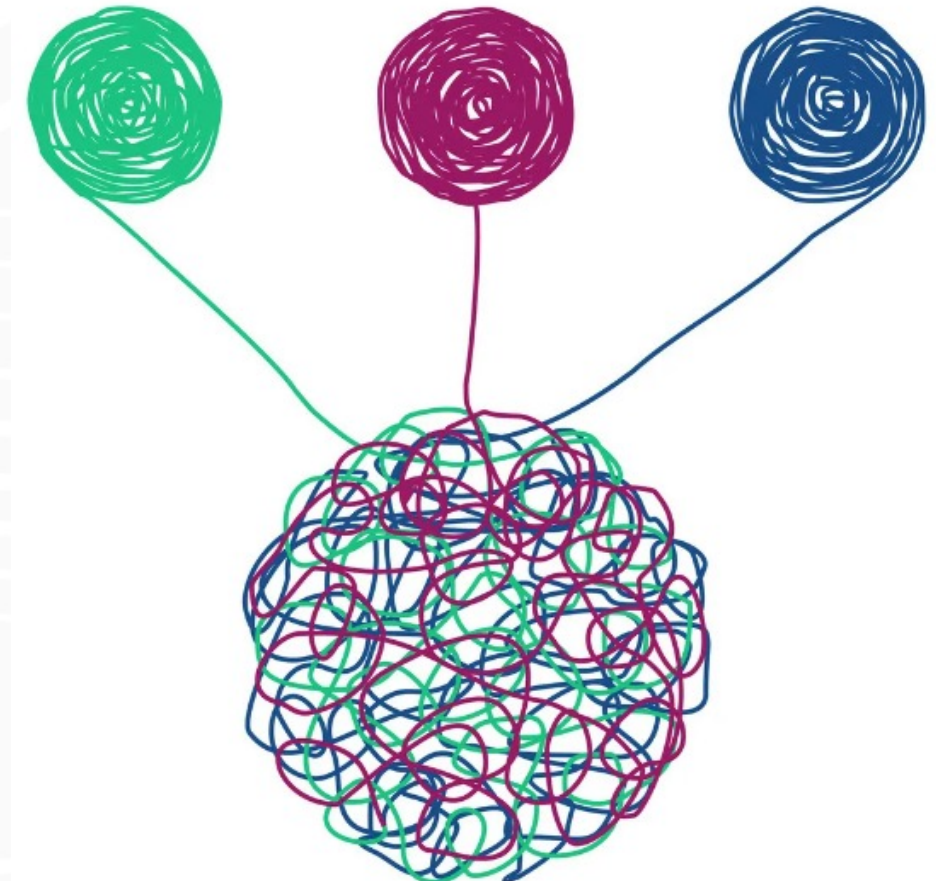
Полномочия:

- Закон о чрезвычайных положениях (National Emergencies Act, 1976 г.)
- Закон о международных чрезвычайных экономических полномочиях (International Emergency Economic Powers Act, 1977 г.)

15/856

15/1064

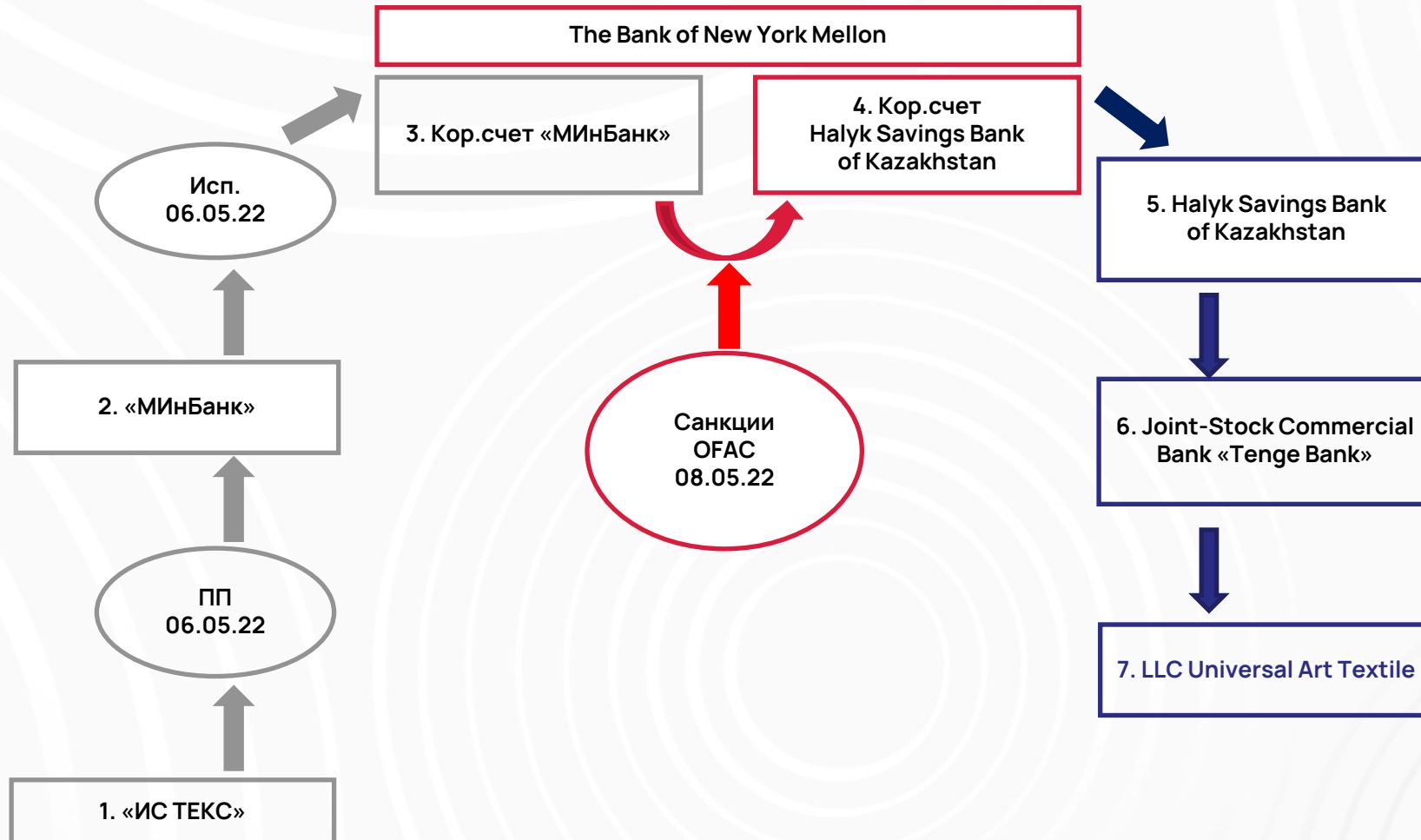
Факты



Ответственность?



Казус – Дело о надежде





Казус – Дело о надежде

Выводы нижестоящих инстанций

- (А) Банк изменил маршрут платежа
- (Б) Банк вел себя неосмотрительно (*апел.: не отказался от платежа*)
- (В) Статьи 15, 866 ГК



Позиция Верховного суда

Долларовый платеж через американский Банк – соответствует международной банковской практике

Блокировка денежных средств не означает возникновение убытка

Введение санкций может относиться к числу «непредотвратимых обстоятельств»



Астрент: хотите как в Париже?

Астрент при истребовании
доказательств у сторон
спора

Астрент при передаче
документов между
сторонами

Астрент при получении
документов, находящихся
у третьих лиц

Библиотека Шнеерсона. Кейс



Предмет спора

«Библиотека Шнеерсона» — более 12 000 книг и 380 манускриптов, имеющих огромное религиозное значение.

1775 год -

Первый раввин основал течение Хабад Хасидизм. С этого момента начала формироваться коллекция книг — «Библиотека Шнеерсона». Его сын второй раввин обосновался в российском городке Любавичи.

1915 год -

В ходе Первой мировой войны **пятый раввин Шолом-Дов-Бер Шнеерсон спешно покинул Любавичи в преддверии наступления немецких войск.** Часть книг ему удалось забрать с собой, оставшуюся часть он отправил на хранение книжному складу в Москве.

1917 год

Большевистское правительство национализировало книги, они были переданы в Публичную библиотеку им. В.И. Ульянова (Ленина).

1940 год

Шестой раввин прибыл в Нью-Йорк и учредил религиозную некоммерческую организацию Агудас Хасидей Хабад.

1994 год

РГБ передает Библиотеке конгресса США семь книг из «Библиотеки Шнеерсона» в рамках международного библиотечного абонемена





Астрент: «библиотека Шнеерсона»

District Court of Columbia USA
16 января 2013 года

Обязать Российскую государственную библиотеку возвратить библиотеку «Коллекции Шнеерсона»

В случае неисполнения судебного решения астрент 50 тыс. долларов США в день

Арбитражный суд г. Москвы
29 мая 2014 года

Обязать Библиотеку конгресса США возвратить семь книг из «Коллекции Шнеерсона»,

В случае неисполнения судебного решения астрент 50 тыс. долларов США в день



Астрент: норма процессуального или материального права?

Определение Верховного суда
Российской Федерации
от 31.05.2024 по делу № А29-15503/2021

Выводы

- (1) Астрент имеет ограниченную сферу применения и является средством понуждения за неисполнение подтвержденного судом гражданско-правового обязательства или обязанности по итогам разрешения материального спора
- (2) (2) При неисполнении определения об обеспечении доказательств нельзя взыскать астрент, можно взыскать только судебный штраф (100 тыс. руб.)



Астрент в банкротстве

Case № A40-58566/19

- Отказ иностранцев содействовать российскому суду в установлении истины
- Отсутствие уважительных причин в непредставлении информации
- Значительная цена иска



Астрент по прогрессивной шкале в пользу конкурсной массы за каждый день непредоставления документов



Банкротство иностранцев

Доступ к банкротству иностранных лиц в «закрытых» системах, не обеспечивающих признание, должен осуществляться по активам или потенциальным активам – иначе **«юридические ножницы»***, вырезающие активы должника из-под действия какого бы то ни было банкротного права («чужое банкротство не признаем, сами не банкротим»)

«Санкционный дефолт»* – глобально экономически платёжеспособные иностранные компании не исполняют свои обязательства перед российскими подсанкционными кредиторами только в связи с санкционными ограничениями. Участие кандидата в управляющие в хозяйственном обществе наряду с руководителем одного из кредиторов должника



Банкротство иностранцев

Дело Вествок А40-248405/22

Компетенция российских судов

- ч. 5 ст. 27, ч. 1 ст. 247 АПК: арбитражный суд РФ компетентен при наличии тесной связи спорного правоотношения с РФ
- п. 2 ст. 1 Закона о банкротстве, ст. 65 ГК РФ: введение в отношении должника процедуры банкротства в рамках российской юрисдикции не ставится в зависимость от места нахождения органа управления юридического лица
- п. 5 ст. 1 Закона о банкротстве: к отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения Закона о банкротстве



Банкротство иностранцев

Дело Вествок А40-248405/22

Признаки тесной связи должника с РФ

- экономическая деятельность в РФ
- коммерческая деятельность ориентирована на лиц, находящихся в РФ
- COMI контролирующих лиц в РФ
- орган управления, филиал или представительство в РФ
- контролирующие лица имеют российское гражданство, разрешение на временное проживание или вид на жительство в РФ либо связаны корпоративными правоотношениями с российскими юридическими лицами
- контролирующие лица привлечены к субсидиарной ответственности российским судом
- активы в РФ
- значительная часть кредиторов - российские лица или лица, чья деятельность тесно связана с РФ
- значительное количество сделок в РФ
- основные доказательства по делу находятся в РФ
- иные обстоятельства



Вопросы после дела Вествок

Как должен решаться вопрос конфликта между личным законом (*lex societatis*) и правом страны банкротства (*lex concursus*) в случае открытия основного банкротства в России?

Обязательно ли для иностранных кредиторов вторичное производство в России?

Как вы относитесь к банкротству крупных мировых корпораций в России?

Суд запустил банкротство Volkswagen в России

Арбитражный суд Москвы 12 сентября признал обоснованным заявление АО «Камея» о банкротстве немецкого автоконцерна Volkswagen AG (VW). В отношении VW введена локальная процедура банкротства, в которой будут участвовать только находящиеся в России активы должника.

«Камея» стала кредитором немецкой компании, купив права требования у АО «Автомобильный завод НАЗ» (ранее автозавод ГАЗ). Напомним, в июле 2024 года суд удовлетворил иск НАЗа и взыскал с VW около 17 млрд руб. ущерба и упущенной выгоды, причиненных разрывом договора о контрактной сборке в РФ Skoda и VW ([см. «Ъ» от 12 августа](#)). Право требовать этот долг с немецкого автоконцерна «Камея» приобрела за 120 млн руб. ([подробнее см. «Ъ» от 12 августа](#)).

Судебные процессы и текущие реалии



?

Где **заканчивается**
юрисдикция российского
суда?

Судебные процессы и текущие реалии



?

Где **заканчивается**
юрисдикция российского
суда?

Юрисдикция российского
суда **нигде**
не заканчивается...

Судебные процессы и текущие реалии



Санкции и их последствия

Споры о заблокированных платежах: ключевые кейсы, правовые коллизии и стратегия защиты



МАРАТ АГАБАЛЯН,
партнер,
руководитель
международной
практики
KA Delcredere



СЕРГЕЙ ЗАВЬЯЛОВ,
директор Дирекции
взыскания
задолженности
АО «СОГАЗ»



ДМИТРИЙ ЛАЩАРИН,
начальник отдела
сопровождения
споров РКО ПАО
«Промсвязьбанк»

Введение антироссийских санкций вызвало ряд споров, связанных с блокировкой платежей и ответственностью сторон. Авторы статьи анализируют свежую судебную практику и дают рекомендации по разрешению споров и приведению в исполнение решений российских судов.

Есть ли убыток — вот в чем вопрос

В трансграничном платеже на стороне плательщика действуют как минимум три субъекта: отправитель денежных средств (клиент российской кредитной организации), кредитная организация в России, исполняющая поручение отправителя, и ее иностранный банк-корреспондент. Данная цепочка может разрастаться в зависимости от обстоятельств, но суть проблемы от этого не меняется: блокировка денежных средств происходит тогда, когда они покидают пределы России. Важно также иметь в виду, что блокировка может произойти не только при уходе денег из России к получателю, но и при обратной проводке не зачисленных на счет получателя средств (их возврате), а также при перечислении от иностранного субъекта российскому по обязательствам, возникшим до введения санкций.

Ситуация с блокировкой порождает споры двух типов: предъявление клиентами исков российским банкам и предъявление банками исков иностранным корреспондентам. Общая проблема — правовая природа санкций и решение вопроса, имеет ли место убыток.

Санкции, основанные на законах о чрезвычайных ситуациях в экономической сфере (например, Исполнительный Указ 14024 Президента США), формально считаются временными мерами и не являются формой изъятия, то есть не ведут к возникновению убытка. Однако их долгосрочный характер ставит на повестку вопрос: можно ли отнести их к форс-мажору?

Судебная практика по этому поводу разделилась в зависимости от того, кто выступает ответчиком: российский банк или иностранный.

Убытка нет

В деле о блокировке платежа клиента МинБанка¹ (позднее был присоединен к Промсвязьбанку) Верховный Суд РФ признал введенные санкции непредотвратимыми обстоятельствами, освобождающими российский банк от ответственности за неисполнение обязательств по перечислению денежных средств в иностранный банк. Данное дело вошло в топ-3 кейсов 2023 г. исследования The CASE by Legal Insight².

¹ Дело № А40-179021/2022.

² Топ-5 санкционных споров 2023 г. // Legal Insight. — 2024. — № 3. — <https://legalinsight.ru/articles/top-5-sankcionnyh-sporov-2023-goda/>

Кейс №2



В проекте (деле о банкротстве) имеется единственный актив – имущество должника, расположенное во Франции и единственный кредитор — российский банк, который находится под санкциями. Вы работаете в команде арбитражного управляющего.

1. Как будете формировать команду?
2. Какие переговоры проведете со стейкхолдерами?
3. Как будете формировать бюджет проекта?

Судебные процессы и судебные проекты



Общие положения о проектном управлении в банкротстве

Управление банкротством как проектом – применение методологий, инструментов и практик проектного менеджмента к банкротству для достижения его целей в рамках установленных сроков, бюджета и законодательных требований. Этот подход позволяет структурировать процедуру, минимизировать риски и обеспечить прозрачность действий.

Выбор стратегии банкротства:

- | | |
|--|---|
| 01 Определение стратегических целей и показателей их достижения | 03 Определение рисков |
| 02 Выбор подхода к реализации стратегии | 04 Разработка системы мониторинга и отчетности результатов выбранной стратегии |

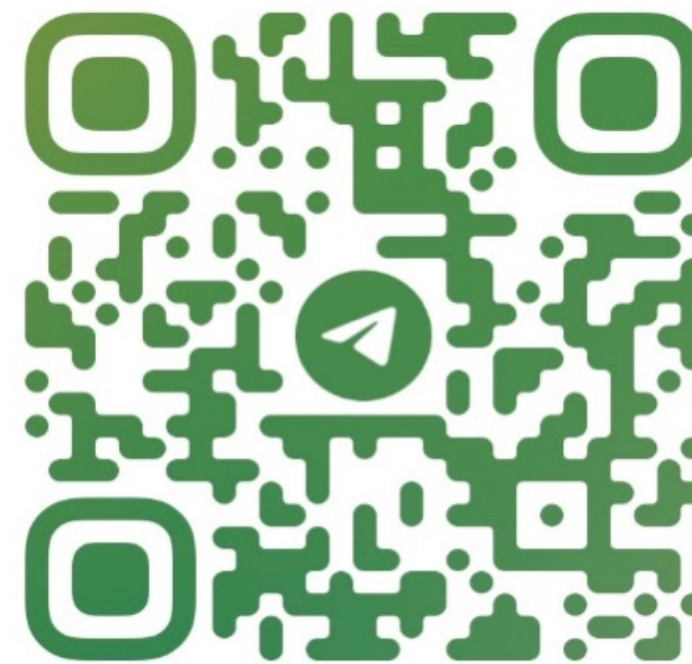


Стандарт проектного
управления банкротством



Люди познаются в споре и в пути

Контакты



@SERGEI_O_ZAVIALOV

Email: s.o.zavialov@gmail.com