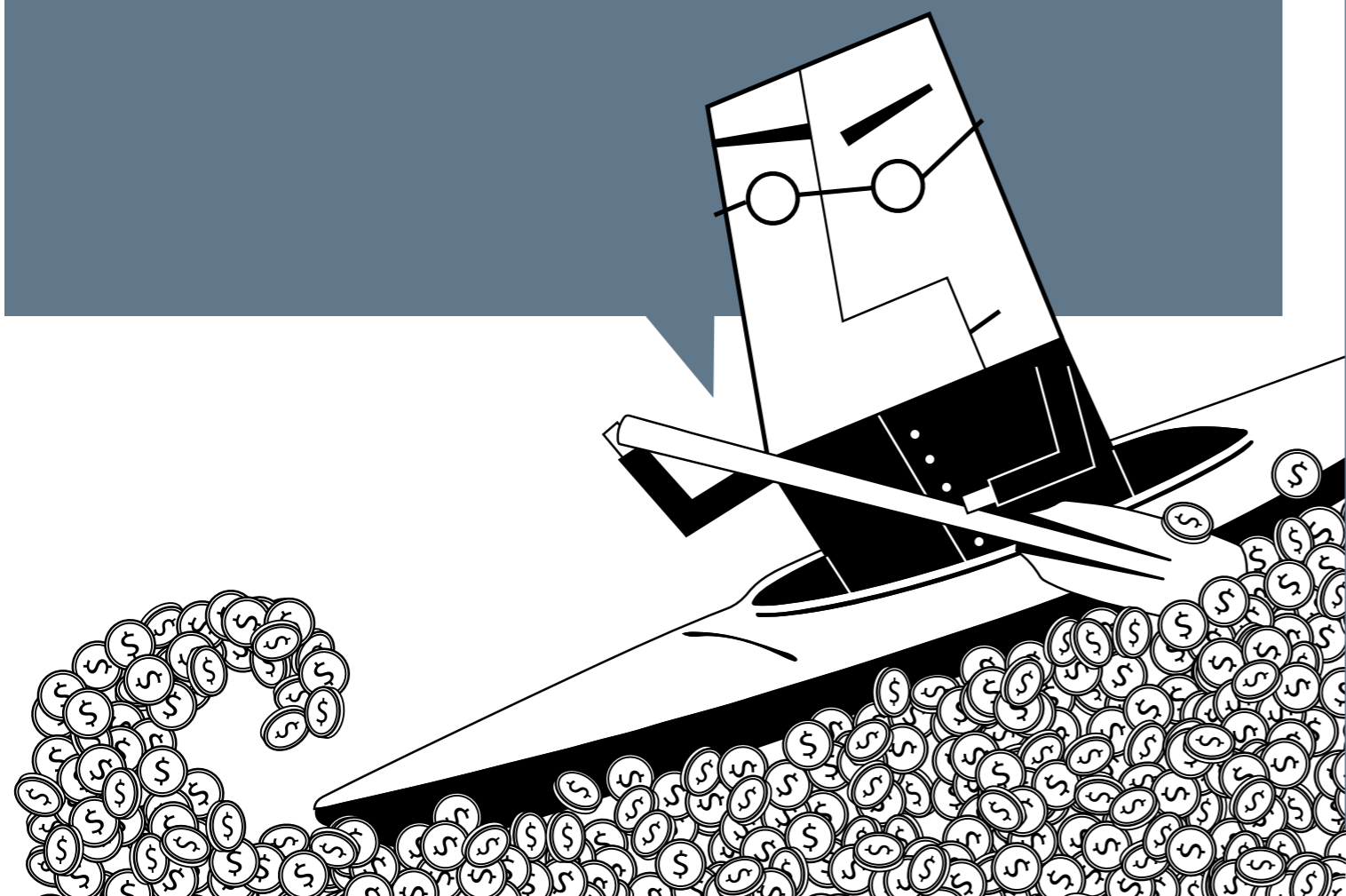


ОКАЖЕМ ПОДДЕРЖКУ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ

Банковская и финансовая
практика



СОДЕРЖАНИЕ

ПРАКТИКА В ЦИФРАХ
И ФАКТАХ 04

УСЛУГИ И ПРОЕКТЫ 06

КОМАНДА 13

О КОМПАНИИ 14

ГЕОГРАФИЯ УСЛУГ 16

ПРАКТИКА В ЦИФРАХ И ФАКТАХ

Юристы банковской и финансовой практики «Пепеляев Групп» оказывают всестороннюю правовую поддержку банкам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, финансовым институтам и инвесторам на всех этапах ведения бизнеса.

Сегодня, когда каждый день преподносит нам сюрпризы, а нестабильность мировой экономической ситуации и банковского сектора заставляет оперативно принимать важные решения для формирования устойчивости бизнеса, профессиональная юридическая поддержка становится как никогда актуальной.

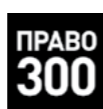
Глубокие теоретические и практические знания по всем отраслям права, многолетний опыт консультационной и судебной работы, широкие возможности команды помогают юристам «Пепеляев Групп» разрабатывать правовые решения, учитывающие специфику и тенденции развития банковского бизнеса клиентов и тонкости российского законодательства.

«ЭКСПЕРТЫ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКИ СПОСОБНЫ РЕАЛИЗОВАТЬ СВОЙ ПОДХОД НА ВЫСОЧАЙШЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ. И ГЛАВНОЕ, ЧТО ПРИ ЭТОМ ДОСТИГАЕТСЯ ЭКОНОМИЯ И ВРЕМЕНИ, И ЗАТРАТ».



**Практика
рекомендована**

ведущими независимыми
международными рейтингами



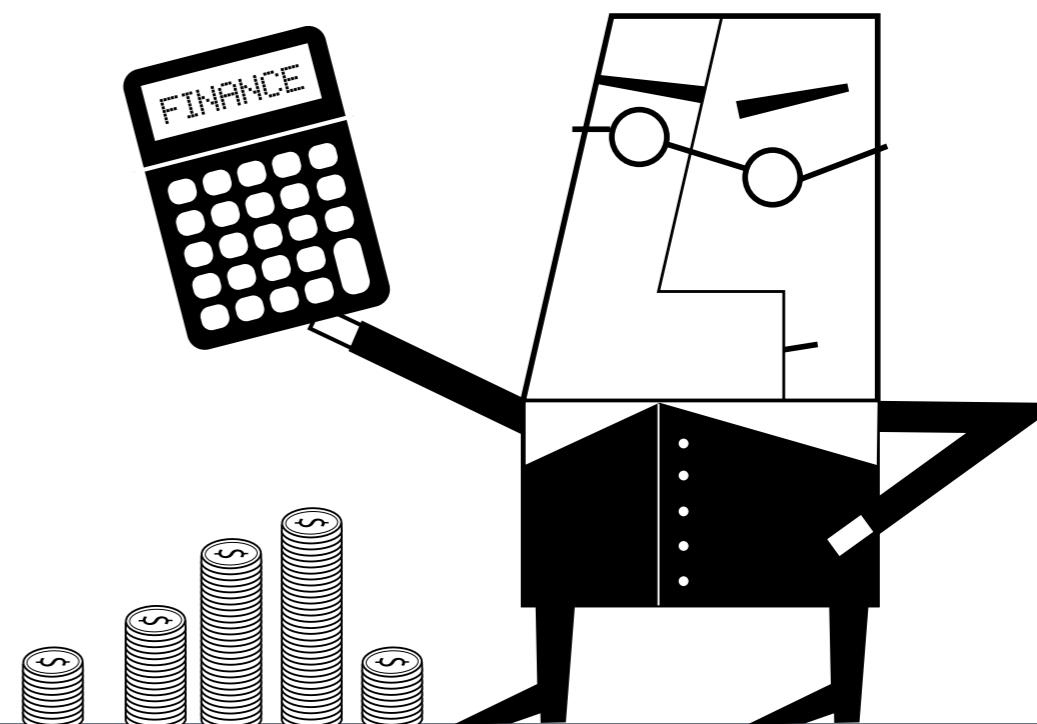
IFLR1000



Более 30 крупных проектов
реализует практика ежегодно



63% клиентов практики –
банковские и финансовые организации



РЕГИСТРАЦИЯ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

01 СОПРОВОЖДЕНИЕ ПРОЦЕССА РЕГИСТРАЦИИ НОВОГО БАНКА В РОССИИ

Юристы банковской и финансовой практики «Пепеляев Групп» представляли интересы одной из крупнейших корейских финансовых групп в процессе создания и лицензирования российского дочернего банка Korea Exchange Bank. В задачи наших специалистов входило сопровождение процесса регистрации и лицензирования нового банка в России, включая подготовку и подачу в регистрирующие органы всего пакета документов новой финансовой организации. Результатом работы юристов практики стало получение банковской лицензии.

02 ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

Наши специалисты оказывали правовую поддержку клиенту в связи с регистрацией кредитного рейтингового агентства. Проект включал подготовку полного комплекта документов для государственной регистрации, организацию подписания заявления в присутствии нотариуса представителями 27 основателей – крупнейших российских корпораций, участие в собрании учредителей с выполнением функций секретаря, а также комплексную координацию и решение различных правовых вопросов, возникавших в связи с созданием агентства учредителями.

03 КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ КЛИЕНТА В СВЯЗИ С ПОКУПКОЙ КРУПНОЙ ДОЛИ УЧАСТИЯ В РОССИЙСКОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Юристы «Пепеляев Групп» обеспечивали правовое сопровождение клиента – одного из крупнейших международных инвестиционных фондов по вопросам нормативных требований, подготовки и подачи документов, а также в получении одобрения ЦБ РФ в связи с покупкой крупной

доли участия в российском коммерческом банке. Проект также включал консультации по реструктуризации и нормативной отчетности в отношении участия в уставном капитале российского банка компаний офшорных инвестиционных фондов под управлением клиента.

РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

01 УСПЕШНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА-КРЕДИТОРА В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ

Юристы «Пепеляев Групп» успешно отстояли многомиллионные интересы клиента как кредитора в агрессивной среде (умышленное банкротство должника). Работа включала: оспаривание контролируемых должником и его аффилированными лицами денежных требований кредиторов; анализ встречных требований аффилированных кредиторов, установление состава преступления в согласованных действиях контрагентов должника, возбуждение уголовного дела; обеспечение соблюдения интересов клиентов в комитетах кредиторов; взаимодействие с конкурсными управляющими; установление прав клиентов на заложенное недвижимое имущество, поиск обремененного имущества; подготовку имущества должников для продажи на аукционе и др.

02 ОСПАРИВАНИЕ СДЕЛКИ В ДЕЛЕ О БАНКРОТСТВЕ БАНКА

Специалисты компании успешно защитили интересы крупного латвийского банка в деле о банкротстве другого банка, что позволило сохранить активы клиента на сумму более 6 млрд рублей, перечисленные клиенту банком в преддверии возбуждения дела о банкротстве. Особенность данного спора заключалась в необходимости обоснования особой природы сделок по маргинальному кредитованию как обычных сделок, в том числе с точки зрения европейского и латвийского права о финансовом залоге. Особую сложность представляло то, что сделка была совершена в период высокого риска: непосредственно перед возбуждением дела о банкротстве банка-банкрота.

03 ЗАЩИТА СДЕЛОК КЛИЕНТА НА СУММУ 340 МЛН РУБЛЕЙ

В рамках дела о банкротстве коммерческого банка конкурсный управляющий (Агентство по страхованию вкладов – АСВ) оспорил сделки должника по погашению задолженности перед другим коммерческим банком – клиентом «Пепеляев Групп» – по межбанковским кредитам. Нашим юристам удалось в трех инстанциях сохранить сделки клиента, общая сумма которых составляла 340 млн рублей и превышала 10% активов должника. При этом расчеты были произведены должником

в неденежной форме. Проект успешно завершен, судебные акты оставлены в силе Верховным Судом РФ. Проект имеет прецедентное значение, поскольку представляет собой уникальный случай отказа в удовлетворении требований АСВ о признании недействительными расчетов по межбанковским кредитам в форме передачи векселей, совершенных менее чем за месяц до отзыва лицензии у банка-должника на сумму более 1% активов должника.

ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

01 ПРАВОВАЯ ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТА ПРИ ПРОДАЖЕ ДОЧЕРНЕГО БАНКА

Юристы практики представляли интересы кипрского банка Hellenic Bank PLC при продаже принадлежащего ему 100-процентного дочернего банка – ООО «КБ «Хелленик Банк» (Россия) нескольким российским инвесторам. В задачи наших специалистов входили поддержка клиента по вопросам структурирования сделки, а также разработка договорной документации и проведение переговоров по сделкам купли-продажи долей российского банка.

03 КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ КЛИЕНТА В СВЯЗИ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ СТРОИТЕЛЬСТВА МОРСКОЙ НЕФТЕПРОМЫСЛОВОЙ УСТАНОВКИ

Юристы «Пепеляев Групп» консультировали крупную российскую нефтяную компанию по различным вопросам, возникающим в связи с возможной разработкой и реструктуризацией договоренностей в отношении финансирования и обеспечения строительства морской нефтепромысловой установки. Работы включали анализ непогашенных обязательств по предоставлению финансирования и обеспечения, разработку и согласование позиции с подрядчиком и сторонними банками, а также подготовку соглашений о реструктуризации.

02 ЮРИДИЧЕСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ РОССИЙСКОГО БАНКА

Специалисты «Пепеляев Групп» оказывали правовую поддержку в рамках приобретения российского банка инвестиционной группой. Проект включал проведение предпродажного due diligence, разработку структуры сделки и всей необходимой документации, в том числе по английскому праву, согласование с уполномоченными органами и закрытие сделки.

04 СОПРОВОЖДЕНИЕ СДЕЛОК В СВЯЗИ С КОМПЛЕКСНОЙ РЕСТРУКТУРИЗАЦИЕЙ НЕСКОЛЬКИХ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАЙМОВ ОДНОЙ ИЗ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВСКИХ ГРУПП

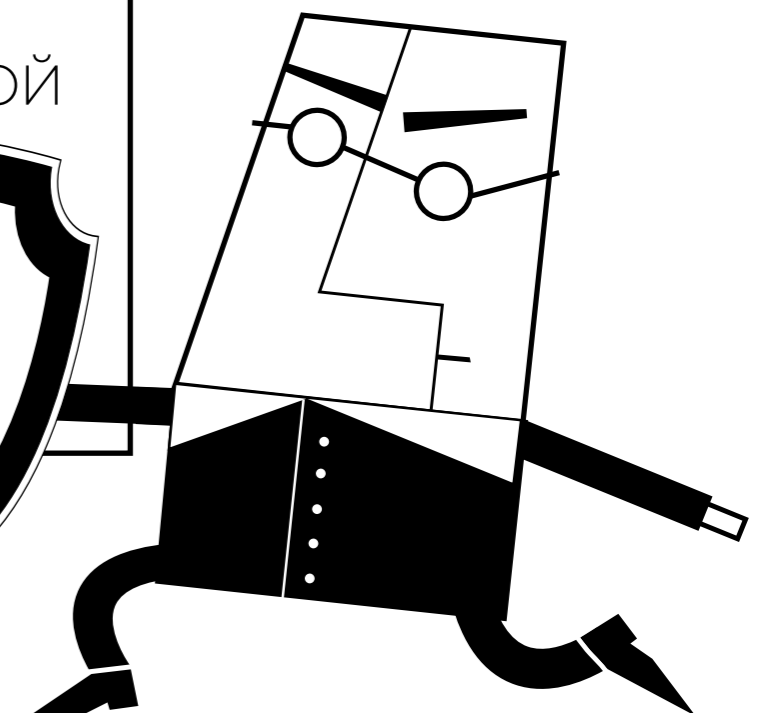
Юристы «Пепеляев Групп» предоставили всесторонние юридические консультации и сопровождение сделок в связи с комплексной реструктуризацией нескольких трансграничных проблемных займов одной из крупнейших европейских банковских групп и связанных с ними соглашений о залоге и обеспечении, а также подготовили юридические заключения о сделках по реструктуризации. Сделки по реструктуризации включали вопросы российского, украинского и французского права. Юристы «Пепеляев Групп» помогли клиенту успешно структурировать, согласовать и закрыть сделки по реструктуризации с заемщиками, находящимися в различных юрисдикциях.

05 УСПЕШНАЯ ЗАЩИТА В СУДАХ АКТИВОВ КЛИЕНТА ОТ АРЕСТА И СПИСАНИЯ

Специалисты практики представляли интересы одной из крупнейших глобальных финансовых корпораций в апелляционных судах РФ в серии судебных разбирательств в отношении права собственности на ценные бумаги, обеспечивающие программу выпуска глобальных депозитарных расписок, учитываемых на счете иностранного номинального держателя в российском депозитории. Юристы «Пепеляев Групп» успешно защитили активы (ценные бумаги) на счетах клиента от ареста и списания сначала в судах первой инстанции в уголовном и гражданском процессах, а затем в трех судах апелляционной

инстанции и Верховном Суде РФ. В рамках судебных разбирательств были рассмотрены комплексные трансграничные юридические вопросы с учетом правового регулирования сделок с ценными бумагами в России, Великобритании и США, а также российского уголовного и процессуального законодательства. Разбирательства включали применение новых законодательных норм, которые до этого не применялись в российских судах и, следовательно, представляли собой вопросы, имеющие глобальное значение для всех участников российского рынка ценных бумаг.

«КОМПАНИЯ "ПЕПЕЛЯЕВ ГРУПП" ОБЛАДАЕТ ПРЕКРАСНОЙ ДЕЛОВОЙ ХВАТКОЙ И ГЛУБОКИМ ЗНАНИЕМ ОТРАСЛИ».



ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ

01 ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ БАНКА В РАМКАХ СПОРА О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Юристы «Пепеляев Групп» представляли интересы дочернего российского банка, входящего в крупнейшую международную финансовую корпорацию, в судах первой и апелляционной инстанций в серии взаимосвязанных споров, затрагивавших законодательство о защите прав потребителей в сфере банковских и финансовых услуг. В задачи наших специалистов входило комплексное сопровождение судебного спора, включавшего ряд правовых вопросов по защите интересов потребителей в сфере банковских услуг, имеющих прецедентное значение для всего финансового рынка.

03 ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ПРОГРАММ

Юристы «Пепеляев Групп» принимали участие в разработке стандартной документации с учетом требований регулятора в отношении кредитных и иных карточных продуктов для российских кредитных организаций и международных платежных систем.

02 КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОЙ МОДЕЛИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ СТРАХОВОГО ПРОДУКТА КЛИЕНТА

Юристы «Пепеляев Групп» провели всесторонний и подробный анализ антимонопольных аспектов коммерческих взаимоотношений клиента – крупной страховой компании с банком. Наши специалисты проанализировали организационные и коммерческие аспекты предлагаемой модели для распространения страхового продукта, который клиент предполагал реализовывать совместно с банком.

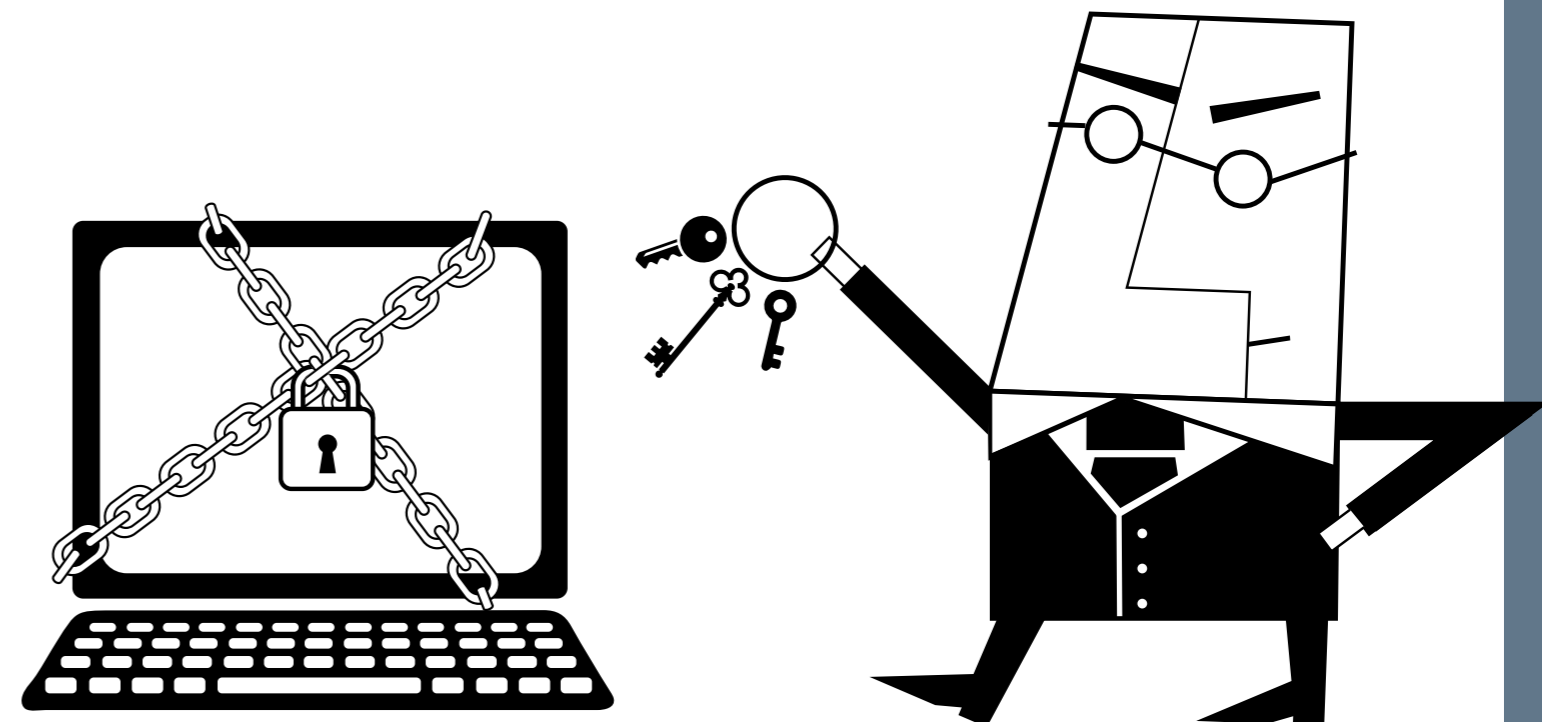
ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

01 ФОРМИРОВАНИЕ ПОЗИЦИИ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦАХ

Юристы банковской и финансовой практики «Пепеляев Групп» консультировали крупный иностранный инвестиционный фонд. В результате была сформирована позиция по раскрытию информации о контролирующих лицах, бенефициарах и бенефициарных владельцах в связи с инвестициями в финансовом секторе.

02 КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Специалисты «Пепеляев Групп» консультировали крупный иностранный банк по вопросам соблюдения требований российского законодательства в сфере защиты, обработки и трансграничной передачи персональных данных клиентов – граждан РФ.



НАЛОГОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

КОМАНДА

01 ОСВОБОЖДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ ОТ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

Специалисты компании представляли интересы российского подразделения одной из крупнейших американских финансовых корпораций в комплексном налоговом споре, затрагивающем ряд вопросов по налогообложению банковской деятельности. Юристам «Пепеляев Групп» в Президиуме ВАС РФ удалось доказать, что при получении VIP-клиентами поощрений от банков не возникает налогооблагаемого дохода. Принятое решение ВАС РФ помогло защитить от дополнительного налогообложения банковские программы лояльности. Спор имеет прецедентное значение для всей банковской отрасли.

03 ТРЕБОВАНИЯ КЛИЕНТА В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ УДОВЛЕТВОРЕНА В СУДЕБНОЙ КОЛЛЕГИИ ПО ЭКОНОМИЧЕСКИМ СПОРАМ ВС РФ

Юристы налоговой практики успешно защитили интересы кредитной организации в споре с налоговым органом. Арбитражные суды трех инстанций подтвердили законность решения налогового органа о доначислении налога на прибыль в связи с исключением из расходов выплат при увольнении сотрудников по соглашению сторон. Жалоба банка, поданная в Верховный Суд РФ, была передана на рассмотрение в Судебную коллегия по экономическим спорам ВС РФ. Рассмотрев жалобу банка, СКЭС ВС РФ отменила все судебные акты и, не передавая дело на новое рассмотрение, удовлетворила требования банка в полном объеме, что редко происходит по аналогичным спорам.

02 УСПЕШНАЯ ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА В ДЕЛЕ ОБ УЧЕТЕ РАСХОДОВ ПО СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ В НАЛОГЕ НА ПРИБЫЛЬ

По итогам проведения выездной налоговой проверки крупного иностранного банка налоговый орган вынес решение, в котором отменил ранее предъявленный эпизод, касавшийся правомерности учета расходов по срочным сделкам в налоговой базе по налогу на прибыль. Сумма претензий с учетом штрафов превышала 300 млн рублей. Налоговый спор был связан с доказательством деловой цели сделок «валютный своп» и опровержением утверждения налогового органа о якобы убыточности этих сделок (налоговые органы, кроме прочего, учитывали результат сделок по курсу ЦБ против их реальной фактической доходности). Одной из особенностей дела была сложность анализа и доказывания верного момента заключения сделок и рыночности цен по ним.



ИГОРЬ МАРМАЛИДИ

Партнер

i.marmalidi@pgplaw.ru

Специализация

Игорь обладает двадцатилетним опытом консультирования клиентов по различным юридическим вопросам, включая правовое сопровождение крупных проектов в банковской отрасли, консультирование по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, по вопросам коммерческого, корпоративного и финансового права, а также структурирования международных финансовых и инвестиционных сделок, выпуска и обращения ценных бумаг.

Ключевые достижения

Команда юристов под руководством Игоря оказывает всестороннюю правовую поддержку банковским и финансовым институтам, включая:

- сопровождение сделок на рынках капитала;
- структурирование финансовых сделок и сделок с обеспечением;
- сопровождение сделок с производными финансовыми инструментами;
- реструктуризацию и взыскание проблемной задолженности.

До перехода в «Пепеляев Групп» Игорь на протяжении 14 лет возглавлял юридический департамент Ситибанка, где курировал правовое сопровождение деятельности банка в России, на Украине и в Казахстане. До прихода в Ситибанк Игорь несколько лет проработал юристом в российских и международных юридических фирмах в Москве и Нью-Йорке.

Получил степень магистра права (LL.M.) в Case Western Reserve University (США). Имеет лицензию на занятие адвокатской практикой в штате Нью-Йорк (США).

Крупнейшие клиенты

Hellenic Bank, «Альфа-Банк», «ВымпелКом», Московский филиал «Бэринг Восток Кэпитал».

Отзывы

IFLR1000: «Клиенты характеризуют Игоря Мармалиди как отличного юриста, профессионального и доброжелательного. Игорь оперативно отвечает на вопросы, обладает обширным опытом в банковской и финансовой сферах».



ЛИДИЯ ГОРШКОВА

Руководитель банковской и финансовой практики

l.gorshkova@pgplaw.ru

Специализация

Лидия специализируется в правовом регулировании банковской деятельности. Консультирует по вопросам, связанным со сделками слияния и поглощения кредитных организаций, в том числе проводит правовой аудит, консультирует по вопросам структурирования сделок и их сопровождения. Обладает значительным опытом консультирования клиентов по различным вопросам, включая регулирование уполномоченными государственными органами деятельности кредитных организаций, а также создание, приобретение, реорганизацию и юридическое сопровождение деятельности кредитных организаций.

Ключевые достижения

Более 12 лет Лидия консультирует кредитные организации и инвесторов по вопросам, которые могут повлиять на деятельность финансовых институтов в России.

Примеры реализованных проектов:

- комплексная юридическая поддержка регистрации и получения лицензии в России для дочернего банка со 100-процентным участием одной из крупнейших финансовых групп Кореи;
- оказание консультационной поддержки крупной инвестиционной компании по вопросам, связанным с приобретением российского банка, включая проведение юридической проверки, структурирование сделки и подготовку всей необходимой документации;
- комплексная юридическая поддержка при заключении сделки в связи с продажей российского дочернего предприятия кипрского банка. Работа над проектом включала структурирование сделки по российскому законодательству, помощь в подготовке документов по сделке, участие в закрытии сделки, а также содействие при выполнении всех формальных требований в РФ.

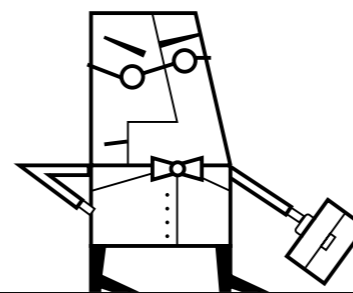
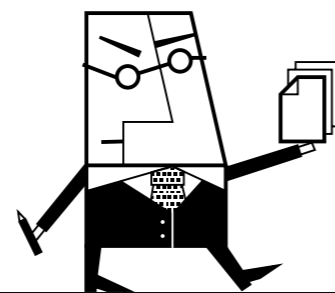
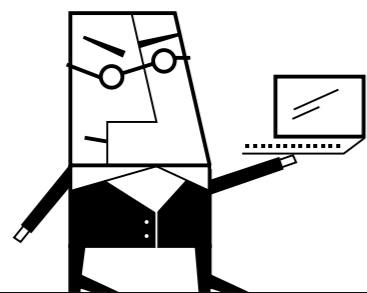
Крупнейшие клиенты

Hellenic Bank, Rietumu Bank, Московский филиал «Бэринг Восток Кэпитал».

Отзывы

The Legal 500: «Клиенты отмечают, что Лидия Горшкова обладает превосходными знаниями в банковской сфере».

О КОМПАНИИ



| | Сотрудников | Юристов | Клиентов | Области практики | Офисов |
|-------------------------------|---|--|-------------|---|--|
| 2024-й | 250 | 160 | 2000 | 20 отраслей права | 6 |
| | | <p>Среди наших юристов 22 доктора и кандидата юридических наук.</p> <p>Юристы «Пепеляев Групп» постоянно привлекаются к законопроектной и экспертной работе в высших органах власти, участвуют в создании благоприятного для бизнеса правового климата в стране.</p> | | <ul style="list-style-type: none"> Налоговое право Валютное регулирование Административно-правовая защита бизнеса Корпоративное право / M&A Антимонопольное регулирование Коммерческое право Банковское и финансовое право Недвижимость и строительство Разрешение споров и медиация Международные суды и арбитраж Банкротство Интеллектуальная собственность Таможенное право Трудовое и миграционное право Персональные данные Legal GR и антикоррупционный комплаенс Семейное и наследственное право Уголовно-правовая защита бизнеса Услуги частным клиентам Профессиональный юридический перевод | <p>Москва Санкт-Петербург Нижекамск Красноярск Владивосток Дубай</p> <p>Развитие восточного направления</p> <ul style="list-style-type: none"> Chinese Desk Korean Desk |
| | <p>@Pgp_official Новости компании, тематические правовые обзоры законодательства и судебной практики, комментарии экспертов.</p> <p>Pepeliaev Group Официальный YouTube-канал компании. (www.youtube.com/@pepeliaevgroup1474)</p> | | | <p>10 отраслей экономики</p> <ul style="list-style-type: none"> Здравоохранение Экология Телеком, Медиа, IT Цифровое право Энергетика ТЭК и недропользование Культура и искусство Морское право Авто/Транспорт Производство и торговля | |
| 2002-й | 19 | 15 | 50 | 5 | 1 |
| <p>Год основания компании</p> | | | | <ul style="list-style-type: none"> Налоговое право Таможенное право Корпоративное право Коммерческое право Недвижимость и строительство | Москва |



Рейтинги



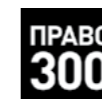
CHAMBERS EUROPE

CHAMBERS GLOBAL

IFLR1000

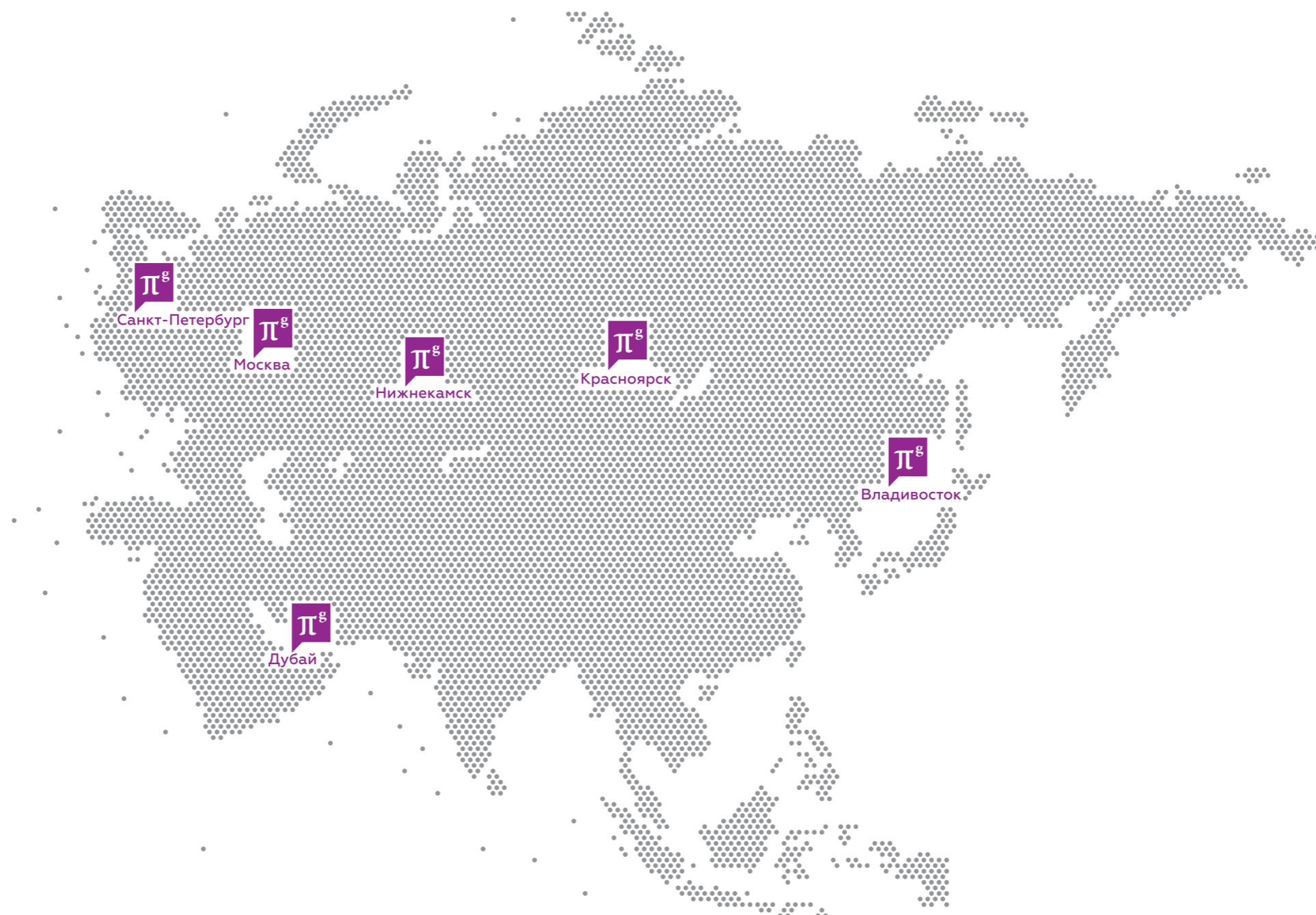
World Trademark Review

INTERNATIONAL TAX REVIEW



Best Lawyers

ГЕОГРАФИЯ УСЛУГ



РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОФИСЫ

Российские офисы «Пепеляев Групп» расположены в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнекамске, Красноярске и Владивостоке.

Что дают клиентам наши региональные офисы?

- Знание местной специфики.
- Оперативность.
- Разумные цены.

CHINESE DESK

- Сопровождение китайских инвесторов в России и российских инвесторов в Китае.
- Наличие стратегических партнеров на китайском рынке.
- Комплексная юридическая поддержка.

KOREAN DESK

- Оказание юридических услуг корейским компаниям в России и российским инвесторам в Корее.

MIDDLE EAST DESK

PG TAX Consultancy LLC предоставляет услуги по налоговому структурированию и налоговому консультированию в ОАЭ и странах Персидского залива.

- Налоговое структурирование в странах Персидского залива (ССАГПЗ).
- Налоговая поддержка.
- Налоговое консультирование в ОАЭ.
- Налоговые услуги для частного капитала в ОАЭ.
- Налоговый комплаенс.
- Управление юридическими проектами.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРОЕКТЫ

- «Пепеляев Групп» — член крупнейшей международной юридической ассоциации TerraLex.
- «Пепеляев Групп» входит в ключевую консалтинговую группу в области налогообложения — Taxand.
- Эффективное взаимодействие с партнерами — лидерами в своих юрисдикциях.
- Комплексное управление проектом, координация всех вопросов одним менеджером.