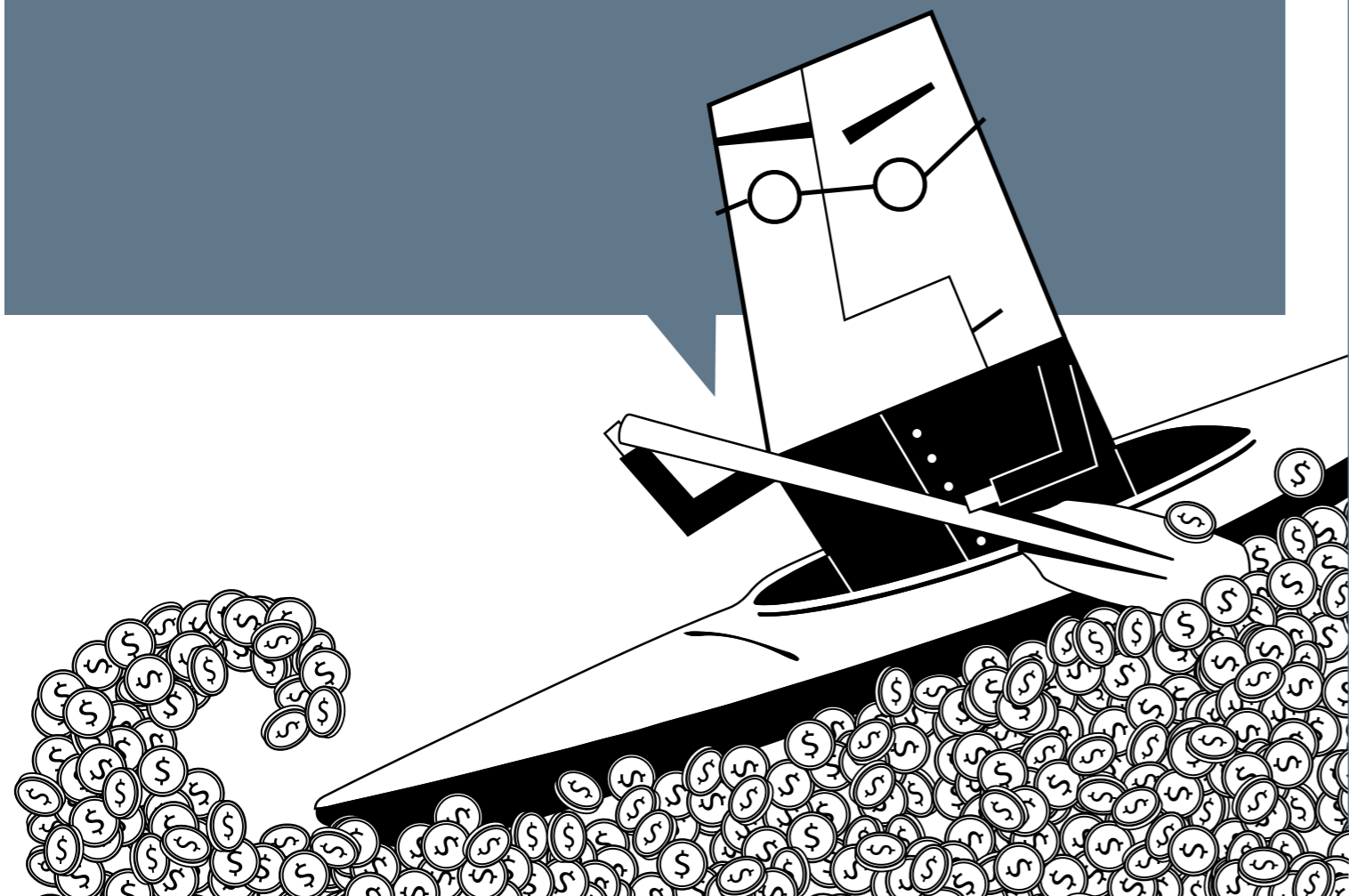


# ОКАЖЕМ ПОДДЕРЖКУ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ

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.

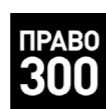
Глубокие теоретические и практические знания по всем отраслям права, многолетний опыт консультационной и судебной работы, широкие возможности команды помогают юристам «Пепеляев Групп» разрабатывать правовые решения, учитывающие специфику и тенденции развития банковского бизнеса клиентов и тонкости российского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



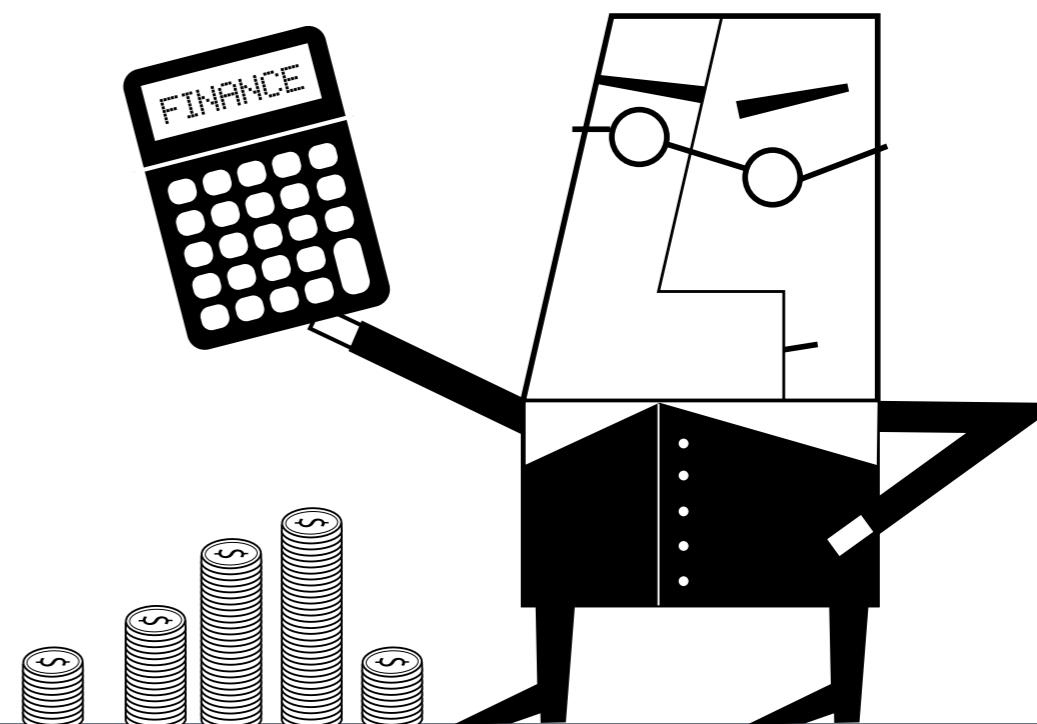
IFLR1000



**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

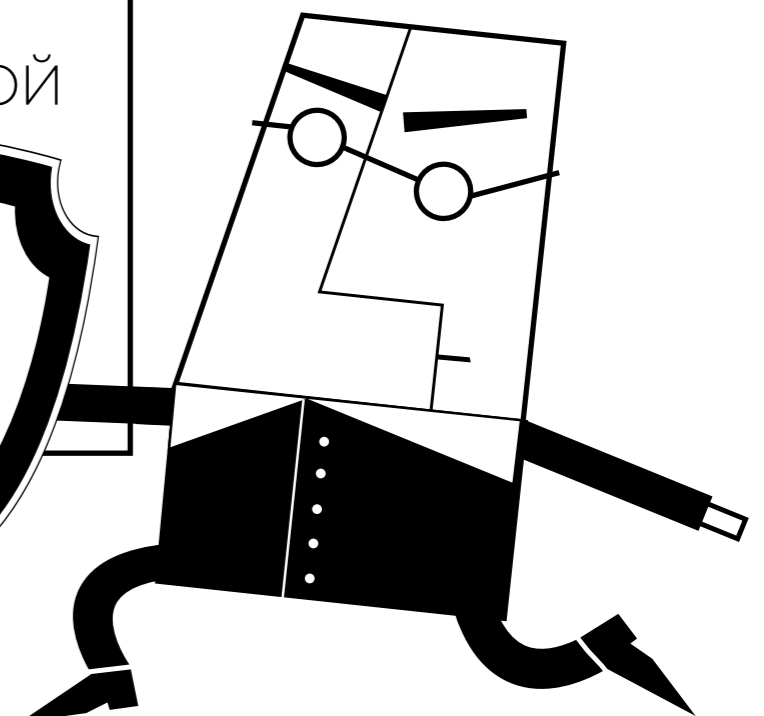
Юристы «Пепеляев Групп» предоставили всесторонние юридические консультации и сопровождение сделок в связи с комплексной реструктуризацией нескольких трансграничных проблемных займов одной из крупнейших европейских банковских групп и связанных с ними соглашений о залоге и обеспечении, а также подготовили 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 депозитарии. 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.

## 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.

## 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.

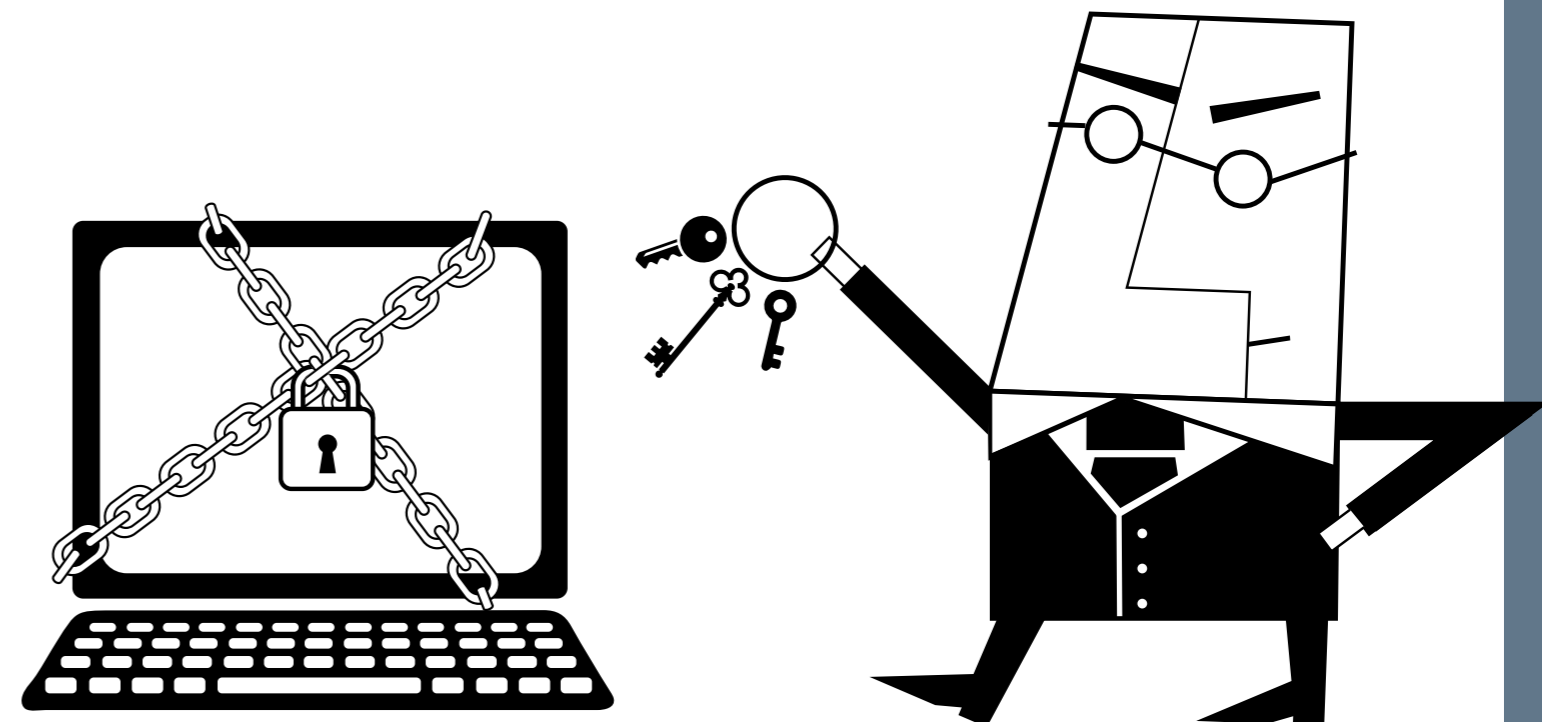
# ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

## 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.

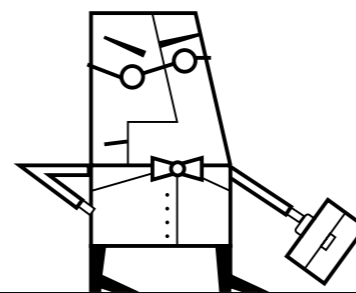
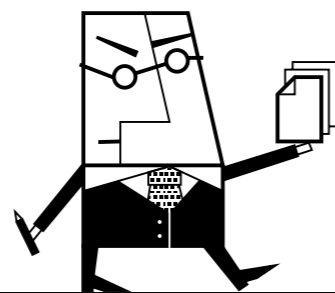
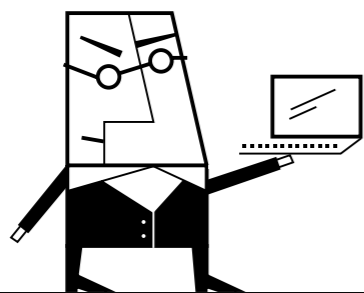
#### Крупнейшие клиенты

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
<b>2024-й</b>	<b>250</b>	<b>160</b>	<b>2000</b>	<b>20 отраслей права</b>	<b>8</b>
		<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"> <li>Налоговое право</li> <li>Валютное регулирование</li> <li>Административно-правовая защита бизнеса</li> <li>Корпоративное право / M&amp;A</li> <li>Антимонопольное регулирование</li> <li>Коммерческое право</li> <li>Банковское и финансовое право</li> <li>Недвижимость и строительство</li> <li>Разрешение споров и медиация</li> <li>Международные суды и арбитраж</li> <li>Банкротство</li> <li>Интеллектуальная собственность</li> <li>Таможенное право</li> <li>Трудовое и миграционное право</li> <li>Персональные данные и антикоррупционный комплаенс</li> <li>Семейное и наследственное право</li> <li>Уголовно-правовая защита бизнеса</li> <li>Услуги частным клиентам</li> <li>Профессиональный юридический перевод</li> </ul>	<p>Москва Санкт-Петербург Нижекамск Красноярск Владивосток Пекин Шанхай Дубай</p>
<b>2002-й</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>50</b>	<b>5 отраслей экономики</b>	<b>1</b>
<p>Год основания компании</p>				<ul style="list-style-type: none"> <li>Налоговое право</li> <li>Таможенное право</li> <li>Корпоративное право</li> <li>Коммерческое право</li> <li>Недвижимость и строительство</li> <li>ТЭК и недропользование</li> <li>Культура и искусство</li> <li>Морское право</li> <li>Авто/Транспорт</li> <li>Производство и торговля</li> </ul>	<p>Москва</p>



Рейтинги



CHAMBERS EUROPE

CHAMBERS GLOBAL

IFLR1000

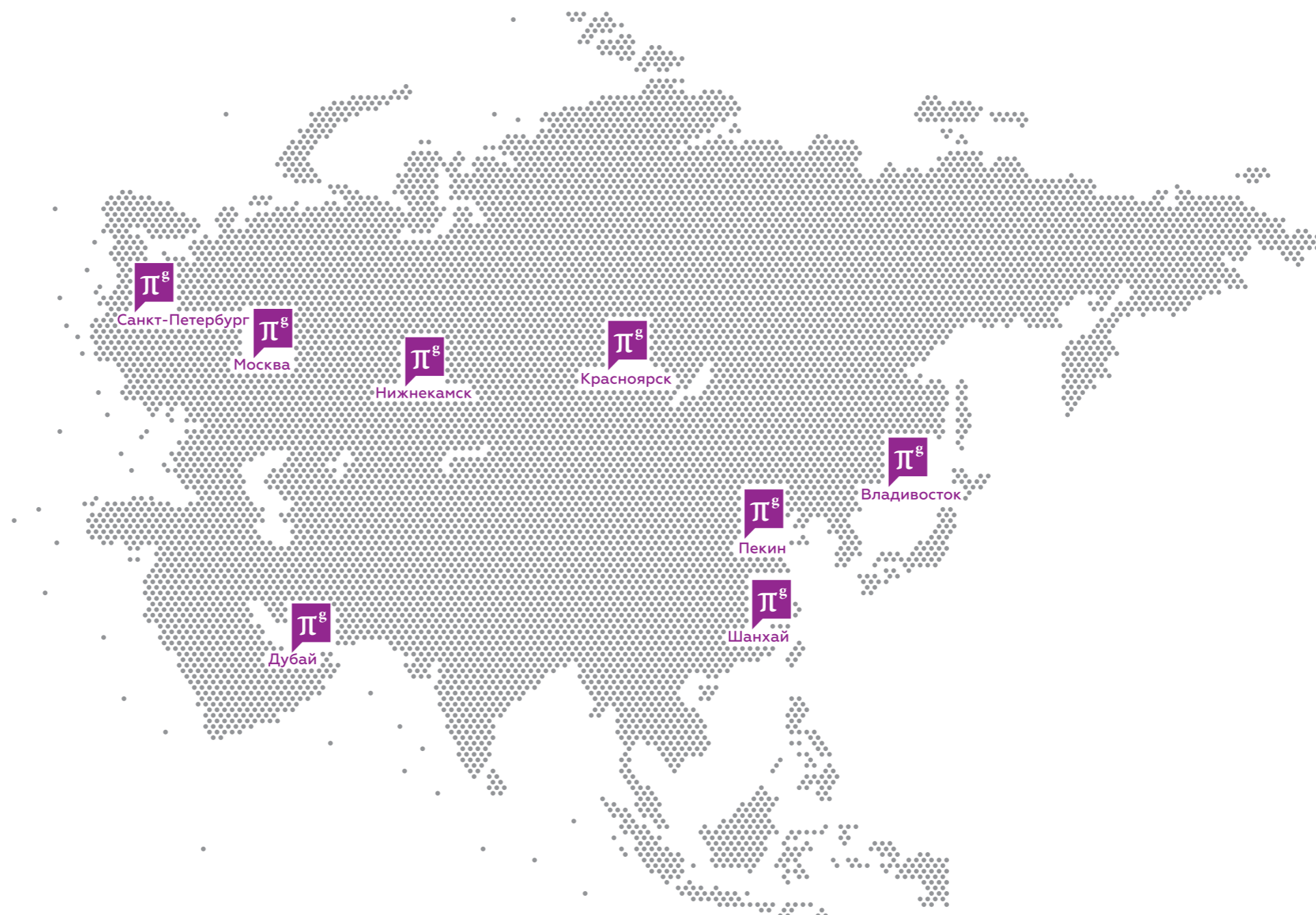
World Trademark Review

INTERNATIONAL TAX REVIEW

ПРАВО 300

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

- Представительства в Пекине, Шанхае.
- 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.