



## **Об особенностях банковского обслуживания счетов банкротов юридических и физических лиц**

Профессия арбитражного управляющего является одной из самых сложных, высокорисковых и конфликтных видов профессиональной деятельности. Одним из главных ее аспектов, является открытие банковских счетов должников и осуществление финансовых операций.

В этом материале систематизированы специфические отличия банковского обслуживания банкротов от обычных клиентов, для облегчения общения и взаимодействия арбитражных управляющих с банками.

### **1. Контроль банком операций осуществляемых по счетам должников**

Осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, кроме того банк руководствуется Постановлением Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 N 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства. Поэтому все платежи со счетов должников (кроме выплаты вознаграждения арбитражного управляющего и возмещения его расходов) проходят обязательную специальную проверку банком. Практика данного контроля позволяет снизить риски для арбитражных управляющих и банка, а также оказать для них методологическую поддержку в дополнительной проверке контрагентов, особенно при платежах привлеченным лицам и правильном оформлении платежных документов.

Для осуществления данного контроля, арбитражному управляющему достаточно заранее перед платежом, направить в банк документы, на основании которых планируется его осуществить. В моей практике были случаи, когда предварительный анализ контрагента позволял не допустить платеж в адрес компании с сомнительной репутацией (находящейся в «черном» списке ЦБ или с ОКВЭД не соответствующим назначению). Как правило, это происходило при смене арбитражного управляющего в процедуре и при осуществлении отложенных текущих платежей.

### **2. Специфика переводов между счетами должника и внешних переводов**

Дебетовые платежи со спецсчетов должника осуществляются только при наличии денежных средств на основном счете, достаточных для оплаты комиссий по тарифам банка, т.к. режим спецсчета не разрешает с него таких списаний. Основным требованием также являются четкие и подробные формулировки в назначении платежа, не позволяющие двойных толкований, особенно это важно при переводах денежных средств на счета должника, полученных от продажи его активов.

Например, приходит достаточно большая сумма на основной счет должника, а в платежном поручении указано: «Оплата по договору от такого-то числа» и все. Соответственно Финмониторинг соответственно у Службы финансового мониторинга возникают вопросы. Что это за деньги, если от продажи имущества, то какого? А может должник выполнил какую-то работу или услугу? Или еще пример – делается платеж со счета должника юр.лица на счет физ.лица с назначением «На корм собакам». Приходится в данном случае лишний раз отвлекать арбитражного управляющего, чтобы получить разъяснения и документы.

### **3. Специфика использования спецсчета для выплаты % вознаграждения**

Данные счета открываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России с учётом ограничений установленных Постановлением Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 97 «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве».

Исходя из практики и реальных ситуаций, для выплаты % вознаграждения АУ, рекомендую открыть и использовать Специальный банковский счет для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению финансового или конкурсного управляющего. Особенно это актуально, когда существуют конфликтные взаимоотношения с должником-физиком или заседание АС об установлении размера вознаграждения назначено после заседания о завершении процедуры. Хочу обратить внимание, что при должнике - физике владелец счета должник, а распорядитель деньгами финансовый управляющий.

Финансовый управляющий пополняет спецсчет с основного счета должника на основании своего расчета вознаграждения. Платежи со спецсчета осуществляются только на основной счет должника или на личный счет финансового управляющего на основании судебного акта. Таким образом, если определение АС в пользу финансового управляющего, то финансовый управляющий оформляет платеж в свою пользу. Если отказ, то на основании определения АС, бывший должник переводит деньги на свой счет. На спецсчете деньги защищены от всех взысканий.

### **4. Открытие депозитных счетов и вкладов из средств конкурсной массы**

Согласно п. 6 ст. 213.25 Закона о банкротстве (далее - Закон) финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина: распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях; открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях.

Между тем, в силу п. 1 ст. 213.1 Закона отношения, связанные с банкротством граждан и не урегулированные настоящей главой, регулируются главами I - III.1, VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI настоящего Федерального закона. В соответствии со ст. 133 Закона (гл. VII) конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника), а при его отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Законом о банкротстве не предусмотрены исключения в части требования абзаца 3 пункта 1 статьи 133 Закона, в соответствии с которым конкурсным управляющим подлежат

закрытию счета вне зависимости от наличия операций по ним и соображений целесообразности их сохранения.

Требование статьи 133 Закона о банкротстве основано на безоговорочном закрытии всех выявленных на дату введения процедуры конкурсного производства и в ходе конкурсного производства счетов должника, не являющихся основным счетом. Перечень исключений установлен указанной нормой, и счета вклада (депозита) в нём не указаны. Таким образом, в ходе реализации имущества гражданина возможность открытия счёта вклада Законом не предусмотрена.

## **5. Об обязанности арбитражных управляющих устанавливать бенефициарных владельцев юр. лиц – банкротов**

С даты введения внешнего управления: прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему, за исключением полномочий органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия (за исключением полномочий общего собрания участников должника, собственника имущества должника принимать решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом или третьими лицами для исполнения обязательств должника).

С даты утверждения конкурсного управляющего до даты прекращения производства по делу о банкротстве, или заключения мирового соглашения, или отстранения конкурсного управляющего он осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника, а также собственника имущества должника - унитарного предприятия в пределах, в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

*Таким образом, в соответствии с законом 127-ФЗ, банкротство на разных стадиях не прекращает полномочий собственника должника, а следовательно формально бенефициарные владельцы остаются прежними, а 115-ФЗ требует их устанавливать.*

## **6. Дистанционное открытие спецсчетов должника, при наличии в банке его основного счета с подключенным банк-клиентом**

С октября текущего года банком введен дополнительный сервис и существует возможность дистанционно (без личного присутствия в банке арбитражного управляющего) открывать спецсчета в дополнение к основному счету должника. Необходимые условия: наличие подключенного банк-клиента к основному счету, для пересылки документов. наличие на основном счете должника суммы денег достаточной для оплаты комиссии банка за открытие счета(ов); Актуальные данные (паспорта, полномочия) на должника и арбитражного управляющего. Не касаясь технологических аспектов, процесс дистанционного открытия счетов занимает 2-3 рабочих дня включая обмен документами подписанными ЭП со стороны арбитражного управляющего и банка.

## **7. Возможность видеть и отслеживать инкассовые распоряжения по расчетному счету должника**

Одной из крайне необходимых сервисных функций по обслуживанию счетов клиентов-банкротов, является возможность арбитражному управляющему видеть в б/к пришедшие в адрес конкретного должника инкассовые распоряжения. Данная функция редкая и не все банки могут ее предоставить.

Поэтому одним из существенных критериев при выборе банка для обслуживания отдельных должников, может стать наличие именно этого сервиса.

И в заключение хочу сказать, несмотря на некоторые отличия взаимодействия разных банков с арбитражными управляющими, ключевым фактором при выборе банка для открытия и дальнейшего счетов банкротов, является наличие в банке компетентного и знающего в сфере банкротства персонала, а также персонального менеджера или куратора, с которым можно оперативно решать возникающие вопросы. Особенно это важно при реализации сложных процедур.

Вице-президент АО Москомбанк А.К.Белов

Публикация: <https://probankrotstvo.ru/articles/ob-osobennostiax-bankovskogo-obsluzivaniia-schetov-bankrotov-iuridiceskix-i-fiziceskix-lic-1529>