

© 2019 **Брыкалова Марина Николаевна**
Brykalova Marina Nikolaevna

ведущий юрист-консульт сектора правового обеспечения розничного бизнеса отдела правового обеспечения розничного бизнеса юридического управления Поволжского банка ПАО Сбербанк

Leading Legal Advisor of the Legal Support Department for Retail Business, Volga Bank of PJSC Sberbank

E-mail: marina17b@rambler.ru



УДК 347

О ВОЗМОЖНОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРЕННОСТИ, ВЫДАННОЙ ФИНАНСОВЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ДОЛЖНИКА **ABOUT THE POSSIBILITY OF TRANSACTIONS ISSUED BY THE FINANCIAL MANAGER FOR THE DISPOSAL OF CASH MONEY**

Ключевые слова: доверенность, финансовый управляющий, Закон о банкротстве, должник, счет, денежные средства, банк.

Keywords: power of attorney, financial manager, bankruptcy law, debtor, account, funds, bank.

Статья посвящена проблеме правового регулирования вопроса о возможности / не возможности распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах граждан, в отношении которых введена процедура банкротства, доверенными лицами финансового управляющего на уровне действующего законодательства и вопросу о необходимости внесения соответствующих изменений в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

The article deals with the problem of legal regulation of the question of the possibility/impossibility of disposing of funds in the accounts of citizens, in respect of which the bankruptcy procedure is introduced, by the trustees of the financial manager at the level of the current legislation and the question of the need to make appropriate amendments to the Federal Law dated 26.10.2002 No. 127-FZ "On Insolvency (Bankruptcy)".

Проведение операций по счетам клиентов - физических лиц, в отношении которых введена процедура банкротства, имеет для банков особое значение, поскольку Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) в статьях 213.11 и 213.25 специально указано на возможность привлечения кредитной организации к ответственности за совершение опе-

раций по счетам банкротов с нарушением установленных правил. Следует отметить, что иные субъекты банкротного процесса "такой чести" не удостоились.

Процесс открытия и обслуживания счетов клиентов урегулирован нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", а также установленными в соответствии с ними банковскими правилами и договором банковского счета.

Однако следует отметить, что порядок обслуживания счетов такой категории клиентов, как физические лица, в отношении которых введена процедура банкротства, подробно действующим законодательством Российской Федерации не урегулирован, поэтому банки часто сталкиваются с пробелами в праве, которые существенно осложняют указанный процесс обслуживания.

В своем докладе я хочу рассмотреть один из таких пробелов, а именно возможность/не возможность распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах граждан, в отношении которых введена процедура банкротства, доверенными лицами финансового управляющего.

В силу положений п. 1 ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета (п. 1 ст. 847 ГК РФ).

Кроме того, согласно п. 7.5 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Вместе с тем, несмотря на наличие закрепленного действующим законодательством Российской Федерации права владельца счета передоверить свои полномочия по распоряжению счетом третьим лицам, считаю, что в рассматриваемой ситуации необходимо учитывать следующие положения Закона о банкротстве.

В соответствии с п. 5 ст. 213.25 Закона о банкротстве с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.

Согласно п. 6 ст. 213.25 Закона о банкротстве финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях, а также открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях.

Учитывая, что в силу п. 1 ст. 213.1 Закона о банкротстве отношения, связанные с банкротством граждан и не урегулированные главой X Закона о банкротстве, регулируются главами I - III.1, VII, VIII, параграфом 7 главы IX и параграфом 2 главы XI Закона о банкротстве, а также отсутствие разъяснений Верховного Суда Российской Федерации по данному вопросу, считаю, что в рассматриваемой ситуации следует руководствоваться разъяснениями Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, которые даны применительно к процедурам банкротства юридических лиц.

Так, Пленум ВАС РФ в п. 10 постановления от 23.07.2009 № 60 "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Постановление) указывает, что согласно пункту 5 статьи 20.3 Закона о банкротстве полномочия, возложенные в соответствии с Законом о банкротстве на арбитражного управляющего в деле о банкротстве, не могут быть переданы иным лицам. Вместе с тем арбитражный управляющий для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве имеет право привлекать на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника, если иное не установлено Законом о банкротстве, стандартами и правилами профессиональной деятельности или соглашением арбитражного управляющего с кредиторами (абзац шестой пункта 1 статьи 20.3 Закона о банкротстве). Пункт 5 статьи 20.3 Закона о банкротстве не содержит запрета на передачу арбитражным управляющим третьим лицам полномочий, принадлежащих ему как лицу, осуществляющему полномочия органов управления должника. Данная норма лишь ограничивает арбитражного управляющего в возможности передачи третьим лицам исключительных полномочий, предоставленных ему Законом о банкротстве как специальному участнику процедур банкротства и связанных, прежде всего, с принятием соответствующих решений, касающихся проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве. К числу полномочий, которые не могут быть переданы третьим лицам, относятся, например, принятие решений об утверждении и подписание заключения о финансовом состоянии должника и иных отчетов, решений о включении в реестр требований о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, решений о даче согласия на совершение сделок, предусмотренных пунктом 2 статьи 64 Закона о банкротстве, принятие решения о созыве и проведении собрания кредиторов, ведение реестра требований кредиторов (кроме случая передачи его ведения реестродержателю) и т.д.

Таким образом, из анализа положений главы X Закона о банкротстве и Постановления следует, что открытие/закрытие счетов должника и проведение по ним операций относится к исключительным полномочиям финансового управляющего.

Однако на практике доверенные лица финансовых управляющих часто обращаются в банк с целью совершения операций по счетам граждан, в отношении которых введена процедура, ссылаясь на отсутствие в Законе о банкротстве запрета на выдачу финансовым управляющим доверенностей на распоряжение денежными средствами должника и неприменение к данным отношениям разъяснений Пленума ВАС РФ, которые ранее издавались для рассмотрения дела о банкротстве юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Но банк, руководствуясь указанными выше положениями Закона о банкротстве и разъяснениями Пленума ВАС РФ, отказывает в исполнении поручений указанных лиц, что серьезно осложняет деятельность финансовых управляющих. Учитывая многозадачность деятельности финансового управляющего и ограниченные временные рамки процедуры банкротства гражданина, он вынужден лично обращаться в банк в целях совершения операций по счетам и вкладам клиентов, что влечет дополнительные - затраты трудовых и временных ресурсов. Кроме того, поскольку одно лицо исполняет обязанности финансового управляющего в рамках дел о банкротстве нескольких граждан, что влечет наличие обширной географии кредитных организаций, где открыты счета указанных лиц, финансовый управляющий несет дополнительные транспортные и иные расходы, которые в итоге "ложатся на плечи" должников.

В свою очередь, банк также несет серьезные репутационные (наличие большого количества жалоб и претензий со стороны клиентов и их финансовых управляющих) и финансовые риски, так как согласно п. 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства" если вследствие нарушения кредитной организацией положений Закона о банкротстве, указанных в пункте 1 названного постановления, денежные средства должника будут перечислены или выданы кредитору, требование которого не относится к разрешенным платежам (например, конкурсному кредитору или уполномоченному органу, требование которого возникло до возбуждения дела о банкротстве), то должник (в том числе в лице внешнего или конкурсного управляющего) вправе потребовать от кредитной организации возмещения убытков, причиненных неправомерным списанием денежных средств со счета должника, в размере списанной суммы в связи с нарушением банком своих обязательств по договору банковского счета (статьи 15, 393, 401 ГК РФ).

Таким образом, учитывая значимость рассматриваемого вопроса для кредитных организаций и финансовых управляющих, отсутствие судебной практики и разъяснений Верховного Суда Российской Федерации применительно к процессу банкротства физических лиц, считаю целесообразным урегулировать вопрос о возможности/не возможности распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах граждан, в отношении которых введена процедура банкротства, доверенными лицами финансового управляющего на уровне действующего законодательства и внести соответствующие изменения в Закон о банкротстве.

* * * *

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" (дата обращения: 19.09.2019).

2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.07.2019) // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" (дата обращения: 19.09.2019).

3. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) // Справочно-правовая система "Консультант-Плюс" (дата обращения: 19.09.2019).

4. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 (ред. от 20.12.2016) "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" (дата обращения: 19.09.2019).

5. Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства" // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" (дата обращения: 19.09.2019).