



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/1-65*
от *11.02.2021*

**Директору Департамента
финансово-банковской
деятельности
и инвестиционного развития
Министерства
экономического развития
Российской Федерации
Бештоеву М.И.**

*О предложениях кредитных организаций
по совершенствованию
документооборота с финансовыми
управляющими в рамках исполнения
требований законодательства о
несостоятельности (банкротстве)*

Уважаемый Михаил Ибрагимович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими сообщениями кредитных организаций о проблемах, возникающих при осуществлении документооборота с финансовыми управляющими в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Согласно пункту 5 статьи 213.24 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) кредитная организация обязана уведомить финансового управляющего (далее – ФУ) об имеющихся у нее вкладах, счетах, ином имуществе и о договоре аренды банковской ячейки (сейфа) гражданина, признанного банкротом, не позднее пяти рабочих дней со дня, когда стало известно или должно было стать известно о признании гражданина банкротом.

В указанной норме не определен конкретный способ уведомления ФУ кредитными организациями. При этом сведения, указанные в пункте 5 статьи 213.24 Закона № 127-ФЗ, содержат персональные данные клиентов кредитных организаций, а также информацию, относящуюся согласно статье 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и статье 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне. В этой связи, в целях обеспечения конфиденциальности данной информации, кредитные организации направляют уведомления, предусмотренные пунктом 5 статьи 213.24 Закона № 127-ФЗ, заказными письмами на почтовые адреса ФУ, указанные в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (далее – ЕФРСБ). При этом, по информации, предоставленной кредитными организациями, высокая доля (до 90% у отдельных кредитных организаций) указанных писем в адрес ФУ возвращаются в связи с их неполучением адресатом и истечением срока хранения на почте.

Принимая во внимание процент неполученных ФУ уведомлений кредитных организаций, указанный способ исполнения обязанности, установленной пунктом 5 статьи

213.24 Закона № 127-ФЗ, представляется неэффективным, а затраты банков на отправку в этой связи почтовых уведомлений – необоснованными.

В свою очередь, использование адресов электронной почты ФУ для исполнения обязанности, установленной пунктом 5 статьи 213.24 Закона № 127-ФЗ, влечет передачу информации, содержащей персональные данные клиентов и банковскую тайну, по открытым каналам связи, что, по мнению участников финансового рынка, может быть квалифицировано как нарушение кредитной организацией требований действующего законодательства по обеспечению конфиденциальности передаваемой информации.

При этом в настоящее время у ФУ отсутствует обязанность по организации безопасного канала дистанционного получения информации от кредитных организаций, в частности, посредством ЕФРСБ.

Полагаем, что организация необходимого безопасного канала связи может потребовать от ФУ значительных финансовых вложений.

В то же время, поскольку каждый ФУ является членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих (далее – СРО), для обеспечения надлежащего исполнения кредитными организациями вышеуказанных требований законодательства предлагаем в рамках осуществления Минэкономразвития России функции по нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления инициировать внесение изменений в действующее законодательство¹, направленных на дополнение перечня обязанностей СРО обязанностью по обеспечению своим членам возможности использования безопасного канала дистанционного получения конфиденциальной информации, в частности от кредитных организаций, а также обязанностью по размещению сведений о порядке использования такого канала на официальном сайте СРО в сети «Интернет».

При необходимости выражаем готовность организовать обсуждение данного вопроса совместно с оператором ЕФРСБ (АО «Интерфакс») и кредитными организациями на площадке курируемой НСФР Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством экономического развития Российской Федерации.

Председатель

А.В. Емелин

Исп. Перов Б.Г. (499) 678-28-20 perov@rosfinsovet.ru

¹ В частности, Приказ Минэкономразвития России от 05.04.2013 № 178 «Об утверждении Порядка формирования и ведения Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц и Единого федерального реестра сведений о банкротстве и Перечня сведений, подлежащих включению в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве».