



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 23.01.2017 № 12-1-5/62

на № _____ от _____

Вх. N НСФР-16
от 24.01.2017

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка» (НСФР)

ул. Мясницкая, д. 42, стр.3,
г. Москва, 101000

О статусе финансового управляющего

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА от 20.10.2016 № НСФР-02/1-445 о статусе финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина в соответствии с нормами Федерального закона № 115-ФЗ¹ и сообщает следующее.

Основания, порядок и последствия признания арбитражным судом гражданина несостоятельным (банкротом), очередность удовлетворения требований кредиторов, порядок применения процедур в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина устанавливаются Федеральным законом № 127-ФЗ² (пункт 2 статьи 25 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 5 статьи 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу³, в том числе на распоряжение им, осуществляются только

¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

³Все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного пунктом 3 статьи 213.25. Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.

Статьей 133 Федерального закона № 127-ФЗ установлено, что в кредитной организации открывается специальный (основной) текущий счет для учета денежных средств для расчета с кредиторами физического лица – должника.

Договор специального текущего счета физического лица – должника кредитная организация заключает с финансовым управляющим, утвержденным арбитражным судом в деле о банкротстве физического лица, в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ.

Финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина распоряжается средствами на счетах и во вкладах в кредитных организациях (пункт 6 статьи 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ).

Таким образом, полагаем, что финансовый управляющий является законным представителем физического лица, признанного банкротом, и, принимая во внимание абзац 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, подлежит идентификации как представитель клиента.

Заместитель директора



И.В. Ясинский