



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСК. *НСФР-02/1-445*
ОТ *20.10.2016*

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Полупанову Ю.А.

О статусе финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Уважаемый Юрий Алексеевич!

С 1 октября 2015 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) в части введения в действие на территории Российской Федерации процедуры банкротства гражданина. В связи с этим у кредитных организаций возник вопрос о статусе финансового управляющего в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

В соответствии со статьей 213.9 Закона № 127-ФЗ участие финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина является обязательным. Согласно пункту 2 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ кандидатура финансового управляющего утверждается судом после вынесения определения арбитражного суда о принятии заявления о признании должника банкротом.

Пункты 7-8 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ устанавливают права и обязанности финансового управляющего. В том числе, финансовый управляющий имеет право получать информацию об имуществе гражданина, а также о счетах и вкладах (депозитах) гражданина, в том числе по банковским картам, об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств от граждан и юридических лиц (включая кредитные организации), от органов государственной власти, органов местного самоуправления, получать информацию из бюро кредитных историй.

Финансовый управляющий также обязан уведомлять кредиторов, кредитные организации, в которых у гражданина-должника имеются банковский счет и (или) банковский вклад, включая счета по банковским картам, и иных дебиторов должника о введении реструктуризации долгов гражданина.

Таким образом, финансовый управляющий в ходе своей деятельности должен осуществлять активное взаимодействие с кредитными организациями, а Закон № 115-ФЗ устанавливает обязанность кредитных организаций по идентификации и присвоению идентификационного статуса.

Закон № 115-ФЗ устанавливает четыре идентификационных статуса: клиент, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец и представитель клиента. Понятия

первых трех идентификационных статусов приведены в статье 3 Закона № 115-ФЗ, а понятие представителя клиента дано в абзаце 3 пункта 1.1 Положения Банка России от 15.11.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П).

Согласно абзацу 12 статьи 3 Закона № 115-ФЗ под выгодоприобретателем понимается лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Абзац 3 пункта 1.1 Положения № 499-П устанавливает, что под представителем клиента понимается лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

В пункте 3 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ установлено, что вознаграждение финансовому управляющему выплачивается в размере фиксированной суммы и суммы процентов, установленных статьей 20.6 Закона № 127-ФЗ, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 213.9 Закона № 127-ФЗ. Фиксированная сумма вознаграждения выплачивается финансовому управляющему одновременно по завершении процедуры, применяемой в деле о банкротстве гражданина, независимо от срока, на который была введена каждая процедура.

Согласно пункту 4 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ финансовый управляющий получает фиксированное вознаграждение за счет средств гражданина, а проценты – за счет денежных средств, полученных в результате исполнения плана реструктуризации или реализации имущества гражданина.

Таким образом, в деле о банкротстве гражданина финансовый управляющий, к выгоде которого физическое лицо не действует и чье вознаграждение устанавливается на основании Закона № 127-ФЗ, выгодоприобретателем физического лица, очевидно, не является.

При этом финансовый управляющий в процессе банкротства осуществляет деятельность по представительству интересов гражданина-банкрота. В частности, согласно пункту 7 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ финансовый управляющий может подавать в арбитражный суд от имени гражданина заявления о признании сделок недействительными.

В соответствии с пунктом 1 статьи 182 ГК РФ сделка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, **непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого.**

Пункт 5 статьи 213.25 Закона № 127-ФЗ устанавливает, что с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу (включая средства на банковских счетах или вкладах), в том числе на распоряжение им, **осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.** Пункт 6 статьи 213.25 Закона № 127-ФЗ устанавливает, что финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях и открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях.

Статья 133 Закона № 127-ФЗ также устанавливает, что 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 Законом № 127-ФЗ.

Также судебная практика (Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 22.09.2014 по делу № А65-29664/2010, Постановлении Арбитражного суда Уральского округа от 22.10.2014 № Ф09-7217/14 по делу № А60-15965/2014) и правоприменительная практика (Письмо Минэкономразвития России от 18.10.2011 № ОГ-Д23-1715) устанавливают, что специальный банковский счет открывается финансовым управляющим от имени гражданина-банкрота, а управление операциями (в частности, расчеты с кредиторами) осуществляется финансовыми управляющими.

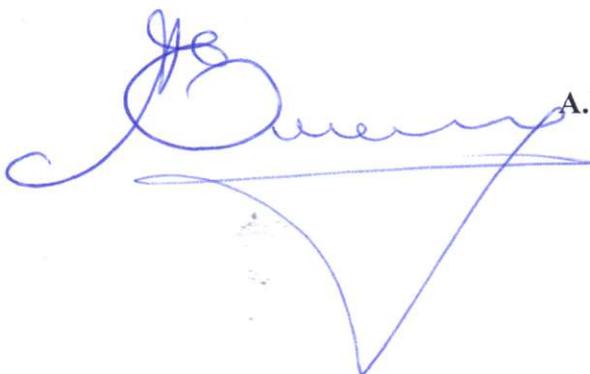
Таким образом, усматриваются основания квалифицировать финансового управляющего как представителя клиента в силу требований законодательства Российской Федерации.

В связи с вышеизложенным, просим Вас разъяснить, правомерно ли сделать вывод о том, что финансовый управляющий является представителем физического лица – банкрота и не является его выгодоприобретателем?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин