



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 05.07.2016 № 41-2-7/941
на № НСФР-02/1-128 от 31.03.2016

Вх. НСФР-123

от 07.07.2016

И

Председателю НП «Национальный
совет финансового рынка»

А.В. Емелину

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

О вопросах применения законодательства
о несостоятельности (банкротстве) граждан

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования Банка России совместно с заинтересованными департаментами рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 31.03.2016 № НСФР-02/1-128 и сообщает, что разъяснение положений Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) не относится к компетенции Банка России.

В соответствии с пунктом 1 Положения «О Министерстве экономического развития Российской Федерации», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 05.06.2008 № 437, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления, является Минэкономразвития России.

Одновременно считаем возможным сообщить следующее.

По вопросу 1

В соответствии со статьей 213.11 Законом о банкротстве с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей. Срок исполнения возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании гражданина банкротом денежных обязательств,

обязанности по уплате обязательных платежей для целей участия в деле о банкротстве гражданина считается наступившим.

Исходя из изложенного полагаем, что в бухгалтерском учете кредитной организации задолженность по предоставленному физическому лицу кредиту с указанной выше даты в соответствии с пунктами 4.57 и 4.58 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» подлежит отражению на счетах по учету просроченной задолженности.

По вопросам 2 - 4

Закон о банкротстве не регламентирует действия кредитной организации в случае списания денежных средств со счета гражданина, предоставления нового кредита, а также действия кредитной организации, направленные на возврат гражданину предназначенных для погашения обязательств по кредитному договору денежных средств, поступивших после введения процедуры реструктуризации долгов гражданина.

Обращаем также внимание, что в соответствии с пунктом 5 статьи 213.11 в ходе реструктуризации долгов гражданина он может совершать только с выраженного в письменной форме предварительного согласия финансового управляющего сделки или несколько взаимосвязанных сделок по приобретению, отчуждению или в связи с возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более чем пятьдесят тысяч рублей, недвижимого имущества, ценных бумаг, долей в уставном капитале и транспортных средств, по получению и выдаче займов (кредитов), выдаче поручительств и гарантий, уступке прав требования, переводу долга, а также учреждению доверительного управления имуществом гражданина, по передаче имущества гражданина в залог.

Кредитная организация при введении реструктуризации долгов гражданина обязана руководствоваться нормами главы X Закона о банкротстве, в том числе положениями статьи 213.11, согласно которой, в том числе в случае совершения кредитной организацией операций по банковским счетам и банковским вкладам граждан, включая счета по банковским картам, с нарушением правил, установленных пунктом 5 указанной статьи, она может быть привлечена к ответственности только в том случае, если к моменту проведения операции знала или должна была знать о введении реструктуризации долгов гражданина с учетом пункта 3 статьи 213.7 и абзаца восьмого пункта 8 статьи 213.9 Закона о банкротстве.

Кроме того полагаем, что при разрешении вопроса об обязанности кредитной организации возместить убытки, причиненные списанием средств со счета гражданина после введения процедуры реструктуризации долгов, возможно принять во внимание

позицию Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, по вопросам ответственности кредитных организаций при применении общих положений Закона (см. Постановление Пленума от 06.06.2014 № 36), которая заключается в том, что кредитная организация несет обязанность возместить убытки только при условии, что к моменту списания денежных средств она знала или должна была знать о том, что в отношении должника введена процедура банкротства.

Вместе с тем следует учитывать, что в соответствии с пунктом 7 статьи 213.9 Закона о банкротстве финансовый управляющий вправе подавать в арбитражный суд от имени гражданина заявления о признании недействительными сделок по основаниям, предусмотренным статьями 61.2 и 61.3 Законом о банкротстве, а также сделок, совершенных с нарушением Закона о банкротстве.

И.о. директора



А.А. Лобанов