



**Ответы на вопросы в рамках вебинара  
«Банкротство физических лиц с 01.10.2015 г.:  
важнейшие изменения в законодательстве для кредиторов и за-  
емщиков»**

**29.09.2015**

**1. Сколько раз по 50 000 рублей, со скольких банковских счетов и за какой период гражданин в ходе реструктуризации долгов может получить без согласия финансового управляющего?**

**ОТВЕТ:** Вопрос неоднозначный до появления разъяснений ЦБ или судебной практики. Отметим 2 момента:

**1)** Исходя из положений абз. 2 п. 5 ст. 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 или отчуждению имущества, стоимость которого составляет **более чем 50 тысяч рублей**», что подразумевает **ограничение по стоимости нескольких взаимосвязанных сделок в совокупности**, при этом **отследить взаимосвязанность сделки с другими операциями в других банках в пределах 50 тысяч рублей без ведома финансового управляющего не представляется возможным**

а также,

**2)** согласно абз.6 п.5 ст.213.11, «с даты введения реструктуризации долгов гражданина он не вправе совершать **безвозмездные сделки**», что в свою очередь **обязывает банк отслеживать возмездность любой сделки**, проведенной гражданином по банковским счетам и банковским вкладам граждан, включая счета по банковским картам, что соответственно, **возможно осуществить только при безналичном перечислении денежных средств со счёта клиента**,

Таким образом, чтобы полностью соблюсти нормы Закона, необходимо запрашивать согласие финансового управляющего на любую операцию гражданина, совершаемую им самостоятельно (перевод, получение наличных, приобретение ценных бумаг и т.п.).

**2. Что понимать под термином «иным образом участвовать в управлении юридическим лицом» (ст. 213.30)? Означает ли это, что банк должен проверять данные о физическом лице, уполномоченном распоряжаться денежными средствами на банковском счёте юридического лица, и внесенном в карточку с образцами подписей, на Едином федеральном ресурсе сведений о банкротстве?**

**ОТВЕТ:** В данном случае никакие документы, подписанные руководителем-банкротом или собственником-банкротом принимать к исполнению нельзя, банку придётся отслеживать информацию обо всех физических лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами юридического лица и внесенных в карточку с образцами подписей, что также будет в интересах банка.



**3. Должен ли банк проверять наличие в едином реестре лиц, участвующих в управлении юридическим лицом, счёт которого открыт до 01.10.2015 года?**

**ОТВЕТ:** С момента подачи заявления на признание гражданина банкротом, он лишается права принимать участия в управлении юридическим лицом, соответственно, после 01.10.2015 г. все физические лица, проходящие процедуру банкротства с момента объявления об этом в официальных источниках, должны быть исключены из лиц, принимающих участие в управлении юридическим лицом ВНЕ зависимости от того, когда счёт юридического лица был открыт.

**4. Какие последствия смерти гражданина в ходе процедур признания его банкротом? Его долги в данном случае переходят к его наследникам в общем порядке, предусмотренном гражданским законодательством?**

**ОТВЕТ:** В соответствии со ст. 223.1 Закона, если к наследникам переходит имущество по наследству, - они будут также отвечать и по всем долгам умершего гражданина, если наследники не готовы платить по наследованным долгам, - они могут инициировать процедуру банкротства умершего родственника, в данном случае всё имущество гражданина после его смерти будет составлять конкурсную массу, а долги, оставшиеся после реализации имущества, будут списаны.

В ходе процедуры признания умершего должника банкротом в соответствии со ст.223.1 производится опись имущества и долгов умершего гражданина, он объявляется банкротом посмертно, вводится процедура реализации имущества, долги погашаются за счёт реализованного имущества, принадлежащего умершему. Остаток имущества могут наследовать родственники, долги - списываются. Если наследники наследуют всё имущество, то они наследуют и долги умершего гражданина.

**5. К деятельности арбитражного управляющего (включая финансового) могут ли быть применены правила о предпринимательской деятельности гражданина, или лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, и в каких случаях (при участии его в процедурах банкротства гражданина в качестве управляющего)?**

**ОТВЕТ:** Согласно ст. 2 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон N 127-ФЗ) арбитражный управляющий - это гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих. Правовой статус арбитражного управляющего конкретизирован в ст. 20 Закона N 127-ФЗ: это субъект профессиональной деятельности, регулируемой указанным законом, осуществляющий эту деятельность в порядке частной практики, регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя арбитражному управляющему не нужно (см. также разъяснения Минэкономразвития РФ в письме от 01.06.2011 N ОГ-Д06-2 "О разъяснении правового статуса арбитражного управляющего"). При этом, арбитражный управляющий не ограничен в праве заниматься иными видами профессиональной и предпринимательской деятельности при условии, что такая деятельность не повлияет на надлежащее исполнение им прямых профессиональных обязанностей (абзац третий п. 1 ст. 20 Закона N 127-ФЗ), и в этом случае к нему могут быть применены правила о предпринимательской деятельности гражданина.



**6. Какое уведомление банка о банкротстве гражданина является надлежащим? Или банк сам обязан отслеживать факты банкротства своих клиентов?**

**ОТВЕТ:** В соответствии с п.3 ст. 213.7 кредиторы и третьи лица, включая кредитные организации, в которых открыты банковский счет и (или) банковский вклад (депозит) гражданина-должника, считаются извещенными об опубликовании сведений по истечении пяти рабочих дней со дня включения таких сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, если не доказано иное, в частности, если ранее не было получено уведомление от финансового управляющего. Таким образом, банк САМ ОБЯЗАН отслеживать факты банкротства своих клиентов.

**7. Обязан ли финансовый управляющий закрыть все без исключения банковские счета и вклады гражданина в ходе дела о банкротстве гражданина, кроме счёта, который будет являться основным счетом должника? Кто решает, какой счёт будет основным? По каким критериям осуществляется выбор кредитной организации, в которой открывается специальный банковский счёт гражданина? Должны ли быть расторгнуты досрочно договоры банковского вклада, а средства перечислены на основной счёт?**

**ОТВЕТ:** В соответствии с п.6 ст.213.25 финансовый управляющий распоряжается средствами гражданина счетах и во вкладах в кредитных организациях, открывает и закрывает счета гражданина самостоятельно. В соответствии с п. 9 ст.213.25 финансовый управляющий обязан принять меры по блокированию операций с полученными им банковскими картами по перечислению денежных средств с использованием банковских карт на основной счет должника. В соответствии с п.31 ст.133 Закона финансовый управляющий обязан использовать только один счет должника в банке.

Финансовый управляющий принимает решение об открытии данного счёта и о выборе банка, в котором будет открыт основной счёт должника. В Законе критерии выбора банка, в котором будет открываться специальный банковский счёт гражданина, не предусмотрены.

Относительно досрочного расторжения вкладов также принимает решение финансовый управляющий, при этом для проведения процедуры расчетов с кредиторами все средства, в том числе и средства со вкладов, должны быть перечислены на основной счёт должника.

**8. В случае надлежащего исполнения обязательств должника (в отношении которого вводится/введена процедура банкротства) вправе ли фин.управляющий/кредитор инициировать обжалование сделки, как совершенной с предпочтением?**

**ОТВЕТ:** Финансовый управляющий сам обязан отследить надлежащее исполнение обязательств должника, кредитор же вправе инициировать обжалование сделки, если у него возникают вопросы относительно её исполнения. Финансовый управляющий также может быть отстранён от ведения дела о банкротстве и заменён другим.

**9. Будут ли относиться аннуитетные платежи к текущим?**

**ОТВЕТ:** В соответствии с п. 2 ст. 213.11 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.**



**10. Как по долгам умершего будет исчисляться срок для признания должника банкротом? Срок для вступления в наследство 6 мес., т.е. только по истечении этого срока мы узнаем, кто наследник, а кто нет. Срок для определения признаков банкротства – 3 месяца неисполнения обязательств. Если должник скончался, срок для исполнения наследства истек, данные о наследниках неизвестны ( в силу действующего законодательства нотариусы не имеют право предоставлять сведения о наследниках по запросам банков), кого указывать в качестве должника в заявлении? При этом указать самого умершего нельзя, поскольку должник должен обладать процессуальной правоспособностью.**

**ОТВЕТ:** В соответствии с ст. 223.1 с 01.10.2015 г. банкротить можно именно умершего должника, соответственно, при неуплате долга в течение 3-х месяцев и сумме долга свыше 500 тысяч рублей кредитор вправе подать заявление на умершего гражданина. В случае наследования имущества умершего должника, наследники сами вправе начать процедуру банкротства умершего родственника, при этом в заявлении на банкротство будет указан именно он. Законом № 154-ФЗ также внесены изменения в ст. 224 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, где указано, что «с заявлением о признании должника банкротом в арбитражный суд по месту нахождения должника вправе обратиться должник, кредиторы и иные заинтересованные лица» (т.е. в данном случае наследники), «в соответствии с федеральным законом, регулирующим вопросы несостоятельности (банкротства).

*Информационные письма ООО «Агентства «ВЭП» являются обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практике, выражают мнение экспертов и не должны рассматриваться в качестве правового заключения или официальных разъяснений.*