



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Юридического
департамента Банка России**

А.Г. Гузнову

от 16.09.2020 № 02-05/669

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ обращаются кредитные организации – члены Ассоциации с просьбой разъяснить вопросы, связанные с открытием банковских счетов в процедуре банкротства должникам-физическим лицам.

В соответствии с Законом № 127-ФЗ² финансовый управляющий наделен полномочиями по открытию счетов в кредитных организациях и распоряжению денежными средствами физического лица- банкрота.

Согласно пунктов 5 -7 статьи 213.25. Закона № 127-ФЗ с даты признания гражданина банкротом все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично; финансовый управляющий в ходе реализации имущества гражданина от имени гражданина распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях; открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях; с даты признания гражданина банкротом исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично; должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

При этом, согласно пункту 3.1. Инструкции № 153-И³ для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в банк представляется, в том числе, документ, удостоверяющий личность физического лица.

На основании пункта 4.14. Инструкции 153-И для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

³Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Российской Федерации. Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12. Инструкции № 153-И).

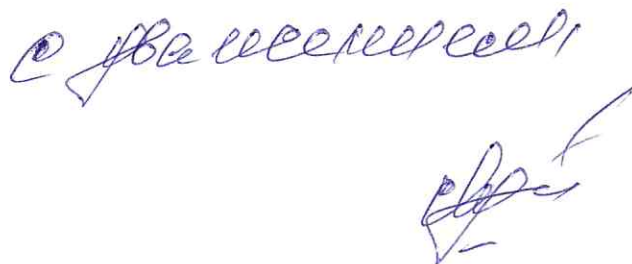
Согласно Договору банковского счета и карточке с образцами подписей владельцем счета является физическое лицо-банкрот, а распорядителем счета - финансовый управляющий, уполномоченный соответствующим Решением Арбитражного суда. Однако, финансовый управляющий не всегда взаимодействует с физическим лицом - банкротом по различным причинам, не позволяющим получить его паспорт и совместно обратиться в банк по вопросу открытия счетов физическому лицу в процедуре его несостоятельности (банкротства).

В связи с актуальностью поднятой темы по процедуре открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), просим ответить на вопрос о необходимости предоставления при открытии счета финансовым управляющим документа, удостоверяющего личность физического лица-банкрота.

В случае, если необходимость предоставления документа, удостоверяющего личность физического лица, признанного банкротом отсутствует, просим пояснить возможность использования альтернативных способов идентификации физических лиц – банкротов, например, путем обращения к информационным ресурсам УФМС России, МВД России и т.д.

Обозначенная в письме проблематика поднималась членами Ассоциации, в том числе в рамках тем обсуждения, вопросов и предложений к встрече 1-2 февраля 2018 года в ОПК «Бор». Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России было высказано мнение⁴, что указанный вопрос заслуживает внимания и требует дополнительной проработки, так как усматривается коллизия норм федерального законодательства.

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

⁴Письмо Банка России от 28.02.2018 № 03-40-7/1433 (стр. 119).