



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

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 03.04.2017 № 31-2-11/2689
на № _____ от _____

Первому вице-президенту
Ассоциации региональных банков
России (Ассоциация «Россия»)

А.В. Ветровой

109074, г. Москва, Славянская
площадь, д. 2/5/4, стр. 3

По вопросам кредитных организаций-членов
Ассоциации «Россия»
На № 06/26 от 03.02.2017

Уважаемая Алина Владимировна!

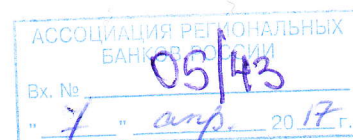
Юридический департамент Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 03.02.2017 № 06/26, касающееся ежегодной встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 9 – 10 февраля 2017 в ОПК «БОР», и направляет ответы, относящиеся к компетенции Юридического департамента Банка России.

Приложение: на 16 л.

Заместитель директора
Юридического департамента –
начальник Управления правового
обеспечения банковской деятельности

М.И. Филимонов

Исп. Макеев А.Ю.



**Ответы на вопросы
кредитных организаций - членов Ассоциации «Россия»**

По вопросу 2.

Указание Банка России от 22.11.2016 № 4210-У «Об особенностях мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу» зарегистрировано в Минюсте России 10.02.2017 № 45594 и опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет 15.02.2017.

По вопросу 3.

По информации, полученной в Департаменте допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, внесение изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок согласования единоличного исполнительного органа, представленного несколькими лицами (в силу возможности, предусмотренной в п. 3 ст. 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), не планируется, учитывая особенности правового положения кредитных организаций, а также прав и обязанностей их участников, определенных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в том числе ст.11.1 данного Федерального закона (п. 4 ст. 49, п. 7 ст. 66 ГК РФ).

По вопросам 4 и 5.

Указание Банка России от 14.11.2016 № 4189-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Указание № 4189-У) зарегистрировано в Минюсте России 14.02.2017 № 45638 и

вступило в силу с момента опубликования его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет – 17.02.2017.

Указанием № 4189-У, в том числе, уточнен перечень документов, представляемых для открытия организациям и индивидуальным предпринимателям расчетных счетов, а также счетов по депозитам с учетом изменений, внесенных в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также в статью 86 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

По вопросу 6.

Департаментом международного сотрудничества и общественных коммуникаций Банка России 19.01.2017 года было направлено соответствующее обращение в Департамент налоговой и таможенной политики Министерства финансов Российской Федерации. Ответ на указанное обращение по состоянию на 03.04.2017 года не получен.

По вопросу 7.

Налоговое законодательство не предусматривает права налоговых органов по направлению банку «требования о закрытии счета» клиента, в том числе, в случаях исключения клиента – индивидуального предпринимателя из ЕГРИП. Направление подобного требования не является основанием для закрытия счета клиента.

В главе 26 ГК РФ («Прекращение обязательств») отсутствует такое основание прекращения обязательств как «утрата физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя» или «прекращение деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя».

Кроме того, право банка на одностороннее расторжение договора банковского счета с клиентом, в том числе с физическим лицом и, соответственно закрытие счета, не предусмотрено и в статье 859 ГК РФ («Расторжение договора банковского счета»).

Гражданская правосубъектность физического лица, прекратившего свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, не утрачивается, а прекращение статуса предпринимателя, в том числе, в связи со смертью, не предусмотрено действующим законодательством в качестве основания прекращения заключенных им договоров. Данная позиция подтверждается судебной практикой (Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.05.2011 № 15АП-3468/2011 по делу № А32-32272/1010).

Вместе с тем, принимая во внимание, что денежные средства физического лица и денежные средства индивидуального предпринимателя должны учитываться на разных балансовых счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, банку, по нашему мнению, следует проводить работу по заключению соответствующего договора с физическим лицом, а также по приведению бухгалтерского учета указанных средств в соответствие с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» либо расторжению заключенного договора банковского счета.

Таким образом, в случае утраты физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя, оно продолжает оставаться стороной гражданско – правового обязательства и расторгнуть с ним договор банковского счета банк в одностороннем порядке не вправе.

В части вопроса о договоре банковского счета в случае смерти физического лица – индивидуального предпринимателя отмечаем следующее.

Согласно статье 1110 ГК РФ при наследовании имущество умершего (наследство, наследственное имущество) переходит к другим лицам в порядке универсального правопреемства, то есть в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент, если из правил ГК РФ не следует иное.

На основании статьи 1112 ГК РФ в состав наследства входят принадлежащие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права. К такого рода имущественным правам могут быть отнесены и права требования по договору банковского счета.

При этом следует отметить, что Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, рассматривая вопрос о правопреемстве в отношении договора банковского счета, указал, что «после смерти гражданина права и обязанности в отношении счета переходят к его правопреемникам в порядке наследования» (Постановление от 17.11.2009 № 8079/09).

По вопросу 8.

На основании пункта 8.5 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» при наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

Таким образом, несмотря на прекращение договора банковского счета при наличии на нем остатка денежных средств, банковский счет не закрывается. Остаток денежных средств продолжает числиться на банковском счете.

Что касается сроков, в течение которых остаток должен числиться на банковском счете после прекращения договора банковского счета и отнесения денежных средств на доход кредитной организации сообщаем следующее.

Если в течение срока исковой давности, установленного главой 12 части первой ГК РФ, клиент не явился в кредитную организацию за получением остатка денежных средств, кредитная организация вправе руководствоваться пунктом 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34 н, и остаток денежных средств признать доходами в связи с истечением срока исковой давности.

Одновременно следует иметь ввиду следующее.

Истечение срока исковой давности не прекращает ни право требования, которым обладает кредитор в отношении должника, ни само обязательство, связывающее кредитора и должника. В соответствии с пунктом 1 статьи 407 ГК

РФ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами или договором.

Обращаем внимание, что на основании статьи 199 ГК РФ требование о защите нарушенного права принимается судом к рассмотрению независимо от истечения срока исковой давности. При этом исковая давность применяется только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения.

Отдельно отмечаем, что в соответствии с пунктом 5.2 статьи 64 ГК РФ в случае обнаружения имущества ликвидированного юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. Представляется, что к указанному имуществу могут быть отнесены, в том числе, денежные средства, находящиеся (находившиеся) на банковском счете исключенного из ЕГРЮЛ юридического лица.

По вопросу 9.

Банк России, действующий на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не обладает правом официального толкования положений НК РФ и ГК РФ. Вместе с тем считаем возможным высказать мнение по поставленному вопросу.

1) Возможна следующая ситуация: между сторонами заключен договор залога прав по договору банковского счета, однако залоговый счет не открыт.

При таких обстоятельствах постановка вопроса о «приоритете залогодержателя перед налоговыми органами» некорректна, поскольку прав и обязанностей залогодержателя в отношении предмета залога в данном случае не возникает в связи со следующим. Согласно п. 1 ст. 358.9 ГК РФ, права по договору банковского счета могут быть предметом залога лишь при условии открытия залогового счета. При этом, залоговый счет, являясь специальным банковским счетом, открывается в самостоятельном порядке, а не образовывается путем изменения статуса, например, расчетного (текущего) счета. Указанный

вывод подтверждается судебной практикой (см., например, постановление АС Дальневосточного округа от 29.12.2015 № Ф03-5604/2015, постановление АС Московского округа от 28.09.2016 по делу № А41-4759/16), среди которой значится и позиция Верховного Суда РФ (п. 4 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2016), утв. Президиумом ВС РФ 20.12.2016).

2) Рассмотрим ситуацию, при которой заключен договор залога прав по договору банковского счета, а также открыт залоговый счет. Впоследствии на залоговый счет наложен арест или принято решение о приостановлении операций по данному счету.

В соответствии со ст. 358.12 ГК РФ «распоряжение банковским счетом, права по которому заложены» банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения, в частности, о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет. С учетом изложенного считаем, что законодательно установлена возможность предъявления требований к счету иных лиц, наложения ареста на денежные средства на залоговом счете, а также приостановления операций по этому счету. В ином случае теряется смысл обязанности банка осуществлять информирование залогодержателя, поскольку залогодержатель знает об ограничениях, установленных в договоре залога прав по договору банковского счета.

Статьями 46, 47, 76 и 77 НК РФ установлены полномочия налоговых органов по обращению взыскания на денежные средства на счетах налогоплательщика, на иное имущество налогоплательщика, а также полномочия по применению способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов (приостановление операций по счету в банке и наложение ареста на имущество). Особенности осуществления подобных действий при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на залоговых счетах, как, например, в отношении произведения взыскания с депозитного счета налогоплательщика (абз. 4 п. 5 ст. 46 НК РФ), в указанных статьях не установлено.

В отношении вопроса о возможности неисполнения решения налоговых органов о приостановлении операций по счету в банке и о наложении ареста на имущество сообщаем следующее.

В п. 2 ст. 76, п. 3 ст. 77 НК РФ отсутствует специальное упоминание о невозможности наложения ареста на залоговый счет или приостановлении операций по нему, в отличие, например, от запрета приостановления операций по таким счетам, как специальный избирательный счет, специальный счет фондов референдума (абз. 5 п. 1 ст. 76 НК РФ).

Более того, на основании п. 6 ст. 76 НК РФ решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Таким образом, учитывая публично-правовой характер норм налогового законодательства, полагаем, что банк обязан исполнять решения налогового органа об аресте или приостановлении операций по счету, поскольку в силу статьи 72 НК РФ данные меры принимаются с целью обеспечения исполнения конституционной обязанности по уплате налогов.

Статьей 72.1 Федерального закона «Об исполнительном производстве» установлены особенности обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся, в том числе, на залоговом банковском счете.

Согласно правилу, сформулированному в ч. 1 данной нормы, «обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом банковском счете и не превышающие размера обеспеченного залогом обязательства, допускается только в целях удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц».

При этом отмечаем, что в соответствии с п. 3 ч. 1 ст. 111 ФЗ «Об исполнительном производстве» преимущественному удовлетворению перед иными требованиями подлежат требования по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

Одновременно обращаем внимание на то, что п. 2 ст. 358.14 ГК РФ, исключающий применение правил о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК РФ о банковском счете (прежде всего, это статьи 854 и 855 ГК РФ) к денежным средствам, находящимся на залоговом счете, рассматривается Юридическим департаментом как специальная норма, имеющая непосредственное отношение к процедуре реализации заложенных прав по договору банковского счета, то есть в случае обращения залогодержателем взыскания в порядке, предусмотренном п. 1 ст. 358.14 ГК РФ.

По вопросу 10.

Банк России не наделен полномочиями по нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) граждан и при осуществлении своих функций, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», применяет положения Главы X. «Банкротство гражданина» Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части, установленных обязанностей кредитных организаций.

Как следует из пункта 1 Положения о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.06.2008 № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации», функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления осуществляет Министерство экономического развития Российской Федерации.

С учетом изложенного полагаем, что рассмотрение вопроса о расширении перечня случаев, в которых освобождение гражданина от обязательств не допускается, должно осуществляться Министерством экономического развития Российской Федерации. При этом, по мнению Банка России, соответствующие нормы должны обеспечивать баланс для защиты интересов как заемщиков, так и кредиторов.

По вопросам 11-15.

В соответствии со статьей 37 ГК РФ суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание подопечного средства, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, подлежат зачислению на отдельный номинальный счет, открываемый опекуном или попечителем в соответствии с главой 45 ГК РФ, и расходуются опекуном или попечителем без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

Особенности договора номинального счета и режима номинального счета определены в статьях 860¹ – 860⁶ ГК РФ.

Номинальный счет открывается владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару. При этом права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

Использование опекуном, попечителем номинального счета отвечает регулированию в сфере имущественных прав подопечных: опекуны или попечители не имеют права собственности на имущество подопечных, в том числе на суммы алиментов, пенсий, пособий и иных предоставляемых на содержание подопечных социальных выплат (статья 17 ФЗ «Об опеке и попечительстве»). Кроме того, определенный ГК РФ режим номинального счета не предполагает распоряжения бенефициаром денежными средствами, находящимися на счете, что также отвечает целевому назначению использования механизма номинального счета опекуна (попечителя) – зачисление средств, которыми подопечный не вправе распоряжаться самостоятельно.

Определяя, что выплачиваемые на содержание подопечного средства подлежат зачислению на отдельный открываемый опекуном или попечителем номинальный счет, ГК РФ непосредственно не устанавливает особенностей режима номинального счета, открываемого в таких случаях.

В этой связи к правоотношениям по договору номинального счета опекуна / попечителя применяются общие нормы, регулирующие открытие, ведение, закрытие номинального счета, предусмотренные главой 45 ГК РФ с учетом особенностей правоотношении в сфере опеки и попечительства.

Так, например, в соответствии с частью 3² статьи 19 ФЗ «Об опеке и попечительстве» номинальный счет открывается опекуну или попечителю на каждого подопечного, в связи с чем к номинальному счету опекуна или попечителя неприменимо общее правило о возможности открытия номинального счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам – бенефициарам.

В отличие от прочих номинальных счетов, денежные средства, размещенные на отдельных номинальных счетах, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В этой связи в отношении денежных средств, находящихся на номинальном счете, применяется требование об уведомлении банком опекуна или попечителя, а также органа опеки и попечительства в случае если суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в одном банке, превышает предусмотренный Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам (ст. 19 ФЗ «Об опеке и попечительстве»).

Возникают вопросы о судьбе остатка денежных средств на счете в случаях:

- 1) расторжения договора номинального счета (при том, что полномочия опекуна / попечителя не прекращены),
- 2) смерти владельца номинального счета либо прекращения его полномочий как опекуна (попечителя).

По общему правилу, установленному пунктом 3 статьи 860⁶ ГК РФ, при расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет владельца или выдается бенефициару либо, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета

либо не вытекает из существа отношений, по указанию бенефициара перечисляется на другой счет (пункт 3 статьи 860⁶ ГК РФ).

Специального регулирования вопросов распоряжения остатком денежных средств на номинальном счете опекуна / попечителя в случае расторжения договора номинального счета, законодательством непосредственно не установлено.

По нашему мнению, при решении данного вопроса целесообразно исходить из подхода, учитывающего целевое назначение такого номинального счета. Законодательство, исходя из необходимости обеспечения имущественных прав недееспособных или не полностью дееспособных граждан, предусматривает зачисление (нахождение) выплат на содержание подопечного не на любой счет опекуна / попечителя, а именно на открытый ему номинальный счет, права на денежные средства на котором принадлежат не владельцу счета, а бенефициару (подопечному). Более того, денежные средства на таком счете подлежат страхованию по законодательству о страховании вкладов. При этом предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» права вкладчика по договору номинального счета, приобретает бенефициар (то есть подопечный).

Изложенным подходам, по нашему мнению, будет соответствовать перечисление остатка денежных средств при расторжении договора номинального счета на открытый опекуну или попечителю счет, являющийся номинальным счетом, бенефициаром по которому является тот же подопечный.

Ни ГК РФ (статьи 37, 860¹-860⁶), ни Федеральный закон «Об опеке и попечительстве» непосредственно не предусматривают регулирования в отношении правовой судьбы номинального счета, предназначенного для зачисления сумм, выплачиваемых на содержание подопечного, а также денежных средств, находящихся на нем, в случае смерти владельца номинального счета либо прекращения его полномочий как опекуна (попечителя).

Вместе с тем, полагаем, что общая норма пункта 3 статьи 860⁶ ГК РФ, предусматривающая регулирование в части операций по распоряжению остатком денежных средств при расторжении договора номинального счета, в

рассматриваемом случае (при прекращении договора номинального счета, открытого опекуну - владельцу номинального счета недееспособного физического лица – бенефициара), подлежит применению с учетом регулирования, установленного законодательством в сфере опеки и попечительства. Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 32 ГК РФ опекуны являются представителями подопечных в силу закона и совершают от их имени и в их интересах все необходимые сделки.

В этой связи в случае прекращения договора номинального счета в связи со смертью или прекращением полномочий владельца номинального счета – опекуна бенефициара, как представляется, наиболее корректным был бы подход, в соответствии с которым остаток денежных средств может быть перечислен новому опекуну. При этом, учитывая природу находящихся на номинальном счете опекуна денежных средств, а также требования пункта 1 статьи 37 ГК РФ полагаем, что соответствующие денежные средства в случае их перечисления, по общему правилу, должны быть зачислены на отдельный номинальный счет, открытый новому опекуну.

Вопрос о возможности открытия номинальных счетов бюджетным учреждениям, исполняющим обязанности опекунов (попечителей), по существу, лежит в плоскости применения бюджетного законодательства, толкование которого не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Вместе с тем, исходя из того, что законодательством императивно установлена обязанность для опекунов и попечителей учитывать определенные виды выплат, причитающиеся подопечным, на номинальном счете, при том что статьи 860¹ – 860⁶ ГК РФ, регулирующие институт номинального счета, не содержат ограничений в части лица, которое может быть владельцем номинального счета,, по нашему мнению, в установленных ст. 37 ГК РФ случаях номинальные счета бюджетным учреждениям, на которые возложено исполнение обязанности опекунов и попечителей, могут быть открыты.

Обращаем внимание на информационное письмо Банка России от 05.04.2016 № ИН-017-45/20, которое было опубликовано в «Вестнике Банка

России». Кроме того, текст информационного письма размещен в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс».

По вопросам 16-19.

Согласно положениям статей 846, 848 ГК РФ виды банковских счетов и требования к их правовому режиму устанавливаются законом.

В соответствии с пунктом 2.8 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» специальные банковские счета открываются в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Исходя из положений статьи 71 Конституции Российской Федерации вопросы установления правовых основ единого рынка, в том числе финансовое регулирование, является предметом ведения Российской Федерации, по которому, в свою очередь, принимаются федеральные конституционные законы и федеральные законы (статья 76 Конституции Российской Федерации).

Таким образом, случаи открытия специальных банковских счетов и их правовой режим могут быть предусмотрены исключительно на уровне федерального законодательства.

В связи с этим законом субъекта Российской Федерации не могут регулироваться вопросы правового режима банковского счета.

При этом следует отметить, что Закон города Москвы от 14.06.2006 № 29 «Об обеспечении права жителей города Москвы на жилые помещения», предусматривающий перечисление субсидии, полагающейся гражданину, признанному нуждающимся в улучшении жилищных условий, на индивидуальный блокированный целевой счет (статья 32), не устанавливает правовой режим соответствующего счета, и более того, сам статус такого счета им не определен (банковский счет, счет по депозиту или иное).

В случае если указанный счет открывается как банковский счет физического лица, по нему проводятся операции, предусмотренные соответствующим договором банковского счета.

Согласно статье 854 ГК РФ списание денежных средств с банковского счета осуществляется на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

По вопросу 20.

По нашему мнению, при исполнении кредитной организацией обязанности, предусмотренной пунктом 5 статьи 213.24 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» может использоваться любой доступный кредитной организации способ, позволяющий достоверно определить и подтвердить направление в адрес финансового управляющего информации, предусмотренной указанной нормой в установленный срок.

Обращаем внимание, что согласно пункту 4 статьи 213.6 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в определении арбитражного суда о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов должны содержаться указания, в том числе на утверждение финансового управляющего (фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой утвержден финансовый управляющий).

Таким образом, надлежащей практикой будет использование информации, содержащейся в указанном судебном акте.

При этом использование факсимильной связи или электронной почты полагаем допустимым в тех случаях, когда банком использовалась контактная информация саморегулируемой организации, из членов которой утвержден финансовый управляющий, указанная на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», созданном в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».

Судебная практика по данному вопросу в настоящее время отсутствует.

По вопросу 21.

В соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П) при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

Исполнение содержащихся в исполнительном документе требований при недостаточности денежных средств на банковском счете должника осуществляется в соответствии с положениями части 9 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (далее – Закон), согласно которым банк или иная кредитная организация перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета должника до исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований в полном объеме. О произведенных перечислениях банк или иная кредитная организация незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю или взыскателю, если исполнительный документ поступил от взыскателя.

В целях выполнения требований Закона, при недостаточности денежных средств на счете должника – физического лица, кредитная организация должна составить инкассовое поручение в объеме денежных средств, имеющих на счете должника – физического лица. Данный подход исключает необходимость ведения очереди неисполненных в срок распоряжений к банковскому счету плательщика - физического лица.

При этом неисполненные или частично исполненные исполнительные документы учитываются внесистемно для дальнейшего обеспечения с учетом положений части 5 статьи 9 Закона их незамедлительного исполнения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, по мере поступления денежных средств на банковский счет

должника – физического лица. Порядок внесистемного учета неисполненных или частично исполненных исполнительных документов определяется кредитной организацией самостоятельно.