

*Посредством Личного кабинета*



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 19.06.2024 № 02-05/723

*О порядке исполнения требований исполнительных документов после исключения клиента - должника из ЕГРЮЛ по основанию, предусмотренному п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ*

Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Статс-секретарю —  
заместителю Председателя  
Банка России

Гузнову А.Г.

**Уважаемый Алексей Геннадьевич!**

Члены Ассоциации банков России обращаются с просьбой высказать мнение по порядку исполнения требований исполнительных документов после исключения клиента - должника из ЕГРЮЛ.

Законом № 229-ФЗ<sup>1</sup> на банки и иные кредитные организации возложена обязанность осуществлять принудительное исполнение требований исполнительных документов в части взыскания денежных средств и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на открытых в банках счетах клиента - должника.

Как следует из разъяснений, содержащихся в письме Банка России от 30.05.2023 № 12-4-2/4071 «О применении статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ» (по вопросам 1.1.1 - 1.1.3, 1.1.4 и 1.1.5), по банковскому счету (вкладу, депозиту) юридического лица, к которому применены меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>, в связи с отнесением такого юридического лица кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение только тех операций, которые перечислены в п. 6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ.

В соответствии с абз. 9 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных

<sup>1</sup>Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

<sup>2</sup>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, допускается только после исключения его из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

В случае поступления в кредитную организацию исполнительного документа после применения к клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, но до его исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, такой исполнительный документ помещается в очередь и исполняется кредитной организацией в порядке очередности, установленной ст. 855 ГК РФ<sup>3</sup>, после исключения указанного лица из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

Согласно позиции, изложенной в письме Банка России от 30.09.2022 № 12-4-2/8692 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ» (по вопросам 29 и 30), как следует из абз. 10 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, выдача (перечисление) денежных средств, указанных в абз. 9 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, осуществляется до списания денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшения остатка электронных денежных средств, выдачи наличных денежных средств, совершения операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица.

Вместе с тем, положениями ГК РФ установлен особый порядок распределения имущества, выявленного после ликвидации (исключения из ЕГРЮЛ) должника.

Согласно п. 5.2 ст. 64 ГК РФ, в случае обнаружения имущества ликвидированного юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ, в том числе в результате признания такого юридического лица несостоятельным (банкротом), заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. К указанному имуществу относятся также требования ликвидированного юридического лица к третьим лицам, в том числе возникшие из-за нарушения очередности удовлетворения требований кредиторов, вследствие которого заинтересованное лицо не получило исполнение в полном объеме. В этом случае суд назначает арбитражного управляющего, на которого возлагается обязанность распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица.

Процедура распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица осуществляется по правилам ГК РФ о ликвидации юридических лиц.

---

<sup>3</sup>Гражданский кодекс Российской Федерации.

В соответствии со ст. 62 ГК РФ с момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого юридического лица производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной ст. 64 ГК РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства юридического лица ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица, если такое юридическое лицо может быть признано несостоятельным (банкротом) (ст. 63 ГК РФ).

Согласно п. 2 ст. 64.2 ГК РФ исключение недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ влечет правовые последствия, предусмотренные ГК РФ и другими законами применительно к ликвидированным юридическим лицам.

Названные нормы ГК РФ не обуславливают введение процедуры распределения имущества ликвидированного/исключенного из ЕГРЮЛ юридического лица наличием / отсутствием вынесенных в отношении такого лица и предъявленных для принудительного исполнения исполнительных документов.

Следовательно, в силу вышеуказанных норм, после исключения должника из ЕГРЮЛ совершение расходных операций по его счету, в том числе по исполнительным документам, предъявленным к счету, удовлетворение требований иных лиц, возможно только на основании распоряжения арбитражного управляющего, назначенного арбитражным судом в рамках специальной процедуры распределения имущества должника.

Действующее законодательство не наделяет кредитные организации, осуществляющие обслуживание счетов исключенного из ЕГРЮЛ клиента -должника, правом самостоятельно определять порядок, размер и очередь удовлетворения требований кредиторов, в том числе исполнения требований исполнительных документов.

На основании изложенного полагаем, что в настоящее время существует правовая неопределенность в части регулирования порядка исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных к счетам исключенного из ЕГРЮЛ должника до его ликвидации/исключения из ЕГРЮЛ, исполнение которых не было осуществлено ранее в связи с отнесением такого юридического лица кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ).

Согласно рекомендациям, содержащимся в письме Банка России от 21.12.2012 г. № 176-Т «Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах», если после обращения к официальному сайту ФНС России

имеются основания для вывода о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, кредитной организации следует:

- ранее заключенные договоры с таким лицом считать прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору (статьи 407, 419 ГК РФ);
- незамедлительно прекратить операции по счетам такого лица;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения к официальному сайту ФНС России, внести запись в Книгу регистрации открытых счетов о закрытии соответствующего лицевого счета (абз. 6 п. 1.3 Инструкции № 204-И<sup>4</sup>).

Принимая во внимание вышеизложенное, во избежание риска нарушения прав взыскателей по исполнительным документам и иных кредиторов указанных выше клиентов, полагаем необходимым получить позицию Банка России по следующим вопросам:

1) Является ли норма п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ специальной по отношению к ст. 419 ГК РФ, в силу которой обязательство прекращается ликвидацией юридического лица, то есть верно ли, что для круга клиентов кредитной организации, подпадающих под признаки п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, договор банковского счета не прекращается в связи с ликвидацией клиента/ исключением из ЕГРЮЛ? Либо договор банковского счета действует до исполнения ранее предъявленных к счету исполнительных документов, указанных в названной норме Закона № 115-ФЗ?

2) Являются ли нормы абзацев 9 и 10 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ специальными по отношению к норме п. 5.2 ст. 64 ГК РФ? Должен ли банк осуществлять исполнение исполнительных документов, предъявленных к счетам исключенного из ЕГРЮЛ должника до его ликвидации/ исключения из ЕГРЮЛ, исполнение которых не было осуществлено ранее в связи с отнесением такого юридического лица кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ):

- на основании и в порядке, определенных арбитражным управляющим, назначенным судом в рамках процедуры распределения имущества, выявленного после исключения должника из ЕГРЮЛ,
- в порядке, установленном ст. 855 ГК РФ, после исключения должника из ЕГРЮЛ без получения распоряжения арбитражного управляющего?

3) Как следует поступить банку в ситуации, когда к счету ликвидированного/ исключенного из ЕГРЮЛ клиента кредитной организации имеются одновременно следующие документы и денежных средств на счете клиента недостаточно для исполнения требований всех поступивших документов в полном объеме:

---

<sup>4</sup>Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

- решение суда о распределении имущества, выявленного после исключения должника из ЕГРЮЛ, принятное согласно положениям п. 5.2 ст. 64 ГК РФ,

- исполнительный документ, поступивший к счету до момента ликвидации клиента, но не исполненный по причине отнесения указанного клиента кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций?

4) В случае если распоряжение арбитражного управляющего не требуется, то каким образом должно осуществляться исполнение требований исполнительных документов, поступивших к счету клиента, отнесеного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, до момента ликвидации клиента, в случае недостаточности на счете должника денежных средств для полного исполнения требований кредиторов?



A handwritten signature in black ink, appearing to read "А.А. Козлачков".

Туркина Анна Евгеньевна  
+7 (499) 678-3016, доб. 152  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)