

**ПРОТОКОЛ №**  
совещания у Председателя Федерального арбитражного суда  
Московского округа

г. Москва

07 июня 2013 года

**Присутствовали:** Адамова В.Б., Буянова Н.В., Борзыкин М.В., Волков С.В., Ядренцева М.Д., судьи и помощники судей, сотрудники отдела обобщения судебной практики, учета и статистики

**Приглашенные:** от Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации – Разумов И.В., от Арбитражного суда города Москвы – Кулагина Е.А., Кондрат Е.Н.; от Девятого арбитражного апелляционного суда - Сметанин С.А., Окулова Н.О., Трифонова М.А.; от Десятого арбитражного апелляционного суда – Быков В.П., Финогенов А.В.

**Повестка дня:** обсуждение вопроса о применении пункта 2 статьи 61.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части возможности отнесения к сделкам, совершенным в обычной хозяйственной деятельности, банковских операций по списанию со счетов клиентов банка денежных средств в счет погашения их задолженности перед иными лицами.

**Выступили:** Адамова В.Б., Загиров Ф.В., Быков В.П., Кобылянский В.В., Разумов И.В., Окулова Н.О., Ядренцева М.Д., Комолова М.В.

**Решили:**

Положения пункта 2 статьи 61.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» применяются при оспаривании банковских операций по переводу денежных средств по поручениям клиентов банка с учетом того, что данные операции являются фактически сделками по передаче имущества (денежных средств) банка.

Возможность отнесения оспариваемых банковских операций по переводу денежных средств по поручениям клиентов банка к числу сделок, осуществляемых в рамках обычной хозяйственной деятельности банка, должна определяться судом с учетом конкретных обстоятельств совершения данных операций и целей их совершения.

Для определения того, являлась ли банковская операция по списанию денежных средств со счета клиента, совершенной в процессе обычной хозяйственной деятельности, а, следовательно, наличия оснований для применения п.2 ст. 61.4 Закона «О несостоятельности (банкротстве)», суду наряду с иными существенными обстоятельствами совершения спорной банковской операции необходимо исследовать и оценивать следующие:

- добросовестность с точки зрения информированности клиента банка о состоянии платежеспособности банка и наличии у банка финансовых затруднений, в том числе, с учетом имеющейся в свободном распространении (прессе) информации. При наличии доказательств недобросовестности распоряжения

клиента банковская операция не может быть признана совершенной в рамках обычной хозяйственной деятельности;

- период совершения этой операции и ее непосредственную цель (носит ли она реальный характер либо направлена, например, на снижение кредиторской задолженности).

- наличие иных признаков (взаимосвязанность и однородность сделок, преодоление порога в 1 процент стоимости активов должника, которые определяются на основании бухгалтерского баланса должника на последний отчетный период, применение мер воздействия в виде ограничений на осуществление кредитной организацией переводов по поручениям клиентов, наличие на момент совершения оспариваемой сделки денежных средств на корреспондентском счете, наличие картотеки неоплаченных платежных документов), позволяющих применить положения пункта 2 статьи 61.4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Бремя доказывания преодоления спорной банковской операцией порога в 1 процент стоимости активов должника возлагается на Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов.

Председатель:

**В.Б. Адамова**

Протокол вел:

**Ф.В. Загиров**