

**Вопрос:** ООО в связи с ухудшением финансового состояния подало заявление в арбитражный суд о признании общества банкротом. В ходе процедуры банкротства налоговый орган списал с организации имеющуюся у нее задолженность по налогам и штрафным санкциям без учета принятого решения о ликвидации. Правомерно ли произведено взыскание?

**Ответ:** Взыскание правомерно, если денежные средства банком были списаны со счета должника на основании документов, содержащих данные, которые подтверждают отнесение требований взыскателя к текущим платежам или к требованиям, по которым исполнение не приостанавливается. Если же представленные документы не содержат таких требований, то конкурсный управляющий может потребовать от банка возмещения убытков, причиненных неправильным списанием денежных средств со счета должника, и применения иных санкций в соответствии с законодательством.

**Обоснование:** Статьями 61, 65 Гражданского кодекса РФ установлен порядок ликвидации юридического лица, в том числе вследствие признания его несостоятельным (банкротом). Пунктом 2.1 ст. 225 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) установлено, что реестр требований кредиторов ликвидируемого должника в деле о банкротстве составляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Согласно п. 7 ст. 16 Закона о банкротстве очередность удовлетворения каждого требования кредитора указывается в реестре требований кредиторов должника. Сама очередность удовлетворения требований кредиторов установлена ст. 134 Закона о банкротстве.

При этом Закон о банкротстве содержит такие понятия, как:

- требования кредиторов по текущим платежам, то есть требования, которые возникли до принятия заявления о признании должника банкротом. Очередность удовлетворения данных требований установлена п. 2 ст. 134 Закона о банкротстве;
- требования кредиторов первой, второй, третьей и четвертой очереди, так называемые реестровые требования, включенные в реестр требований кредиторов на основании определения арбитражного суда о включении указанных требований в реестр требований кредиторов.

Согласно п. 1 ст. 134 Закона о банкротстве требования кредиторов по текущим платежам погашаются вне очереди за счет конкурсной массы преимущественно перед другими кредиторами согласно очередности удовлетворения (п. 2 ст. 134 Закона о банкротстве).

Пунктом 4 ст. 134 Закона о банкротстве установлена очередность удовлетворения реестровых требований.

Кроме того, в силу разъяснений, изложенных в п. 40 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 N 60 "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)", контроль за соблюдением предусмотренной ст. 134 Закона о банкротстве очередности при расходовании денежных средств со счета должника осуществляет кредитная организация, которая производит проверку по формальным признакам, определяя очередность платежа на основании данных, имеющихся в расчетном документе.

Согласно п. 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 N 59 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "Об исполнительном

производстве" в случае возбуждения дела о банкротстве" в случае возбуждения в отношении должника дела о банкротстве банк вправе принимать для исполнения исполнительные документы и иные документы о взыскании денежных средств со счетов должника в бесспорном порядке (в частности, инкассовые поручения о безакцептном списании задолженности) только при условии, что в этих документах либо в документах, прилагаемых к ним, содержатся данные, подтверждающие отнесение требований взыскателя к текущим платежам или к требованиям, по которым исполнение не приостанавливается. Банк осуществляет проверку правомерности взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании данных, имеющихся в направленном для исполнения исполнительном или ином документе о взыскании денежных средств (либо в прилагаемом к нему документе). Если названные документы не содержат сведений, подтверждающих отнесение требований взыскателя к текущим платежам или к требованиям, по которым исполнение не приостанавливается, либо эти сведения являются противоречивыми, то банк не вправе исполнять направленный для исполнения исполнительный лист или иной документ - он подлежит возврату взыскателю с указанием причины его возвращения.

В случае нарушения банком положения абз. 2 п. 1 ст. 63 Закона о банкротстве (порядок предъявления требований кредиторов к должнику) должник в процедуре наблюдения или финансового оздоровления либо внешний или конкурсный управляющий в последующих процедурах могут потребовать от него возмещения убытков, причиненных неправильным списанием денежных средств со счета должника, и применения иных санкций в соответствии с законодательством.