



Ассоциация арбитражных управляющих "СИБИРСКИЙ ЦЕНТР ЭКСПЕРТОВ АНТИКРИЗИСНОГО
УПРАВЛЕНИЯ"

630091, г. Новосибирск, ул. Писарева, д. 4

Исх. № 270/25 от 25 сентября 2025г.

Уважаемые коллеги!

Российская Национальная Ассоциация Участников Финансовых Коммуникаций (Росфинком) свидетельствует вам свое почтение.

Ассоциация объединяет крупнейшие российские кредитные организации, такие как Альфа - Банк, Банк ВТБ (ПАО), Банк Санкт-Петербург, БКС, Газпромбанк, МКБ, НРД, Озон Банк, Райффайзен Банк, Россельхозбанк, Экспобанк и многие другие.

Росфинком организует и осуществляет консультационную, информационную, правовую, методологическую и иную поддержку российским финансовым организациям, а также активно содействует государственным органам, включая Банк России, Росфинмониторинг, Минфин России и другие государственные структуры, в проработке законов и нормативных актов, а также принятии решений в интересах российских финансовых организаций.

В Ассоциацию поступил коллективный запрос от кредитных организаций – членов Росфинком с поручением от имени российского банковского сообщества обратиться к крупнейшим саморегулируемым организациям арбитражных управляющих и довести до их сведения ряд просьб и предложений по вопросам оптимизации документооборота.

В соответствии с абз. 5 п. 7 ст. 213.9 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон) финансовый управляющий вправе получать в кредитных организациях информацию о счетах и вкладах (депозитах) гражданина и его супруга. Кредитные организации представляют запрошенные финансовым управляющим сведения в течение семи дней со дня получения запроса без взимания платы.

В целях оптимизации документооборота между финансовыми управляющими и кредитными организациями просим обратить внимание арбитражных управляющих на следующие ситуации:

1. Кредитные организации нацелены на безусловное выполнение требований закона в кратчайшие сроки. При этом из-за неопределенных сроков обработки почтовых отправлений Почтой России ответ кредитной организации на запрос финансового управляющего может приходиться через продолжительное время. Для снижения нагрузки на кредитные организации и оптимизации взаимодействия просим предложить финансовым управляющим увеличить период времени, после которого направляется повторный (дублирующий) запрос: ряд финансовых (арбитражных) управляющих направляет в кредитные организации по два и более запроса по одному клиенту в сжатые сроки (запрос «общей информации» и «подробный запрос»), что значительно усложняет документооборот без необходимости.





Просим финансовых управляющих рассмотреть возможность направлять по одному клиенту один запрос (например, «подробный»).

2. В банках реализованы централизованные процессы обработки запросов финансовых управляющих вне зависимости от точки получения входящего почтового запроса, подготовка ответов производится в одном подразделении. Просим обратить внимание финансовых управляющих, что направлять запрос по клиенту было бы рациональнее единожды и в один адрес соответствующего банка. В настоящее время имеется обширная практика направления дублирующих запросов (на юридический адрес банка, на его почтовый адрес и на адреса филиалов банка, в которых открыты счета клиента), что затрудняет и рассинхронизирует обработку обращений.

3. Финансовые управляющие инициируют закрытие счета клиента-должника. При этом банку необходимо идентифицировать финансового управляющего, для чего к запросу необходимо приложить нотариально заверенную копию документа, удостоверяющего личность финансового управляющего, подпись в котором должна совпадать с его подписью на обращении в банк. Просим обратить на это внимание финансовых управляющих-членов вашей организации.

4. В банках реализованы автоматизированные процессы обработки запросов финансовых управляющих. Поступающие на бумажном носителе запросы сканируются, распознаются, структурируются, и по структурированному запросу собирается требуемая информация по продуктам клиента. В случае если не удалось автоматически структурировать поступивший запрос, его обработка проводится вручную сотрудником банка, что увеличивает продолжительность подготовки ответа. Для оптимизации сроков ответа предлагаем рекомендовать финансовым управляющим использовать шаблон запроса (прилагается).

Просим вас сообщить позицию членов вашей уважаемой организации относительно указанных предложений по оптимизации документооборота.

Рассчитываем на дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество.

Приложения:

1. Шаблон запроса финансового управляющего.

С уважением,

Исполнительный директор Росфинком

Р.А. Чернов

Исполнитель: И. Бородина

т. +7 499 272 -02-32

Финансовый управляющий Фамилия Имя Отчество ИНН 123456789112 Адрес: 125000, Москва, ул. Арбитражная, д.1, а/я 12	
Должник Фамилия Имя Отчество ИНН 987654321987 СНИЛС 123-456-789 01 Адрес регистрации: 125000, Москва, ул. Банкротная, д.1, а/я 12 Паспорт 1234 567890 выдан МВД г. Москва 01.01.2020 Дело № A12-3456/2025	
Исх.№ 123 от 01.01.2025	Банк получатель

ЗАПРОС-УВЕДОМЛЕНИЕ

Текст запроса...

Перед текстом Запроса добавить таблицу со структурированными идентификационными данными Финансового управляющего и Должника.

В первой ячейке – данные ФУ. Во второй ячейке – данные Должника.

Каждая строка в ячейке содержит один атрибут и состоит из Ключа (например, «ИНН») и Значения (например, «987654321987»)

Ключ данных не нужно удалять, даже если данные отсутствуют (например, если нет данных о СНИЛС Должника, нужно оставить строку «СНИЛС», оставив пустым его значение).

В последней строке таблицы необходимо указать исходящий номер/дату запроса и адресата запроса (Банк).

Произвольный (стандартный) текст Запроса.

Подпись Финансового управляющего

Финансовый управляющий

И.О. Фамилия