

Расчеты в период конкурсного производства. Чем рискует конкурсный управляющий при расчете через кассу должника

- Как конкурсный управляющий должен производить расчеты по долгам должника
- Возможно ли привлечь конкурсного управляющего к административной ответственности за расчеты через кассу
- Сколько счетов может использовать конкурсный управляющий при расчетах



Анна Андраниковна Соловьева,
старший юрист юридической фирмы
«Princeps Consulting Group»
asolovieva@princeps-cg.ru

Конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника), а при его отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам, обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет (п. 1 ст. 133 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве)). На основной счет должни-

ка зачисляются денежные средства, поступающие в ходе конкурсного производства. С этого же счета осуществляются выплаты кредиторам в порядке, предусмотренном ст. 134 Закона о банкротстве. Данные нормы введены законодателем в целях защиты кредиторов и облегчения контроля за поступлением и расходованием денежных средств, составляющих конкурсную массу. Но означают ли эти нормы, что конкурсный управляющий обязан использовать только один

расчетный счет и ему запрещено осуществлять наличные расчеты через кассу в конкурсном производстве? Очень часто суды толкуют ст. 133 Закона о банкротстве таким образом, что через кассу конкурсный управляющий не имеет права проводить денежные операции. Однако существует и противоположная судебная практика, признающая, что конкурсный управляющий, используя кассу, действует в рамках закона, поскольку Законом о банкротстве прямой запрет на осуществление наличных денежных операций в конкурсном производстве не предусмотрен. Рассмотрим эти две точки зрения, встречающиеся в судебной практике.

Все операции в период конкурсного производства должны производиться через расчетный счет должника

Высший арбитражный суд РФ в своем определении от 01.10.2008 № 14435/08 об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ указал, что в силу п.п. 1, 2 ст. 133 и ст. 134 Закона о банкротстве в период конкурсного производства все денежные операции должны осуществляться только через расчетный счет должника. На правовую позицию, выраженную в указанном определении ВАС РФ, нередко ссылаются арбитражные суды, приходящие при рассмотрении дел к выводу о запрете конкурсным управляющим использовать кассу в конкурсном производстве. Однако необходимо учитывать обстоятельства дела, вследствие которых ВАС РФ пришел к указанному выводу.

В рассматриваемом случае была дана правовая оценка ситуации, когда конкурсным управляющим расчеты осуществлялись исключительно через кассу предприятия без выполнения установленной ст. 133 Закона о банкротстве обязанности открытия и использования одного расчетного счета должника в конкурсном производстве.

Тем не менее, за использование кассы, минуя расчетный счет, конкурсных управ-

ляющих нередко привлекают к административной ответственности (ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ). При этом арбитражные суды приходят к выводу, что на проведение расчетов наличными денежными средствами через кассу конкурсному управляющему установлен запрет (постановления ФАС Центрального округа от 07.07.2008 по делу № А64-5494/07-15, Северо-Западного округа от 10.03.2011 по делу № А44-3738/2010).

ПРАКТИКА. Управление ФРС России обратилось в арбитражный суд с заявлением о привлечении конкурсного управляющего к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ за приходование и расходование части денежных средств через кассу предприятия, минуя расчетный счет должника. Суд первой инстанции удовлетворил заявление и привлек арбитражного управляющего к административной ответственности в виде взыскания штрафа. Апелляционная коллегия оставила решение без изменения. Соглашаясь с выводами нижестоящих судов, суд кассационной инстанции указал, что действия арбитражного управляющего, осуществлявшего денежные расчеты через кассу предприятия, являются неправомерными и противоречат требованиям Закона о банкротстве, поскольку нормами п.п. 1 и 2 ст. 133 Закона о банкротстве установлено, что все денежные операции в период конкурсного производства должны осуществляться только через расчетный счет должника. Данное нарушение, по мнению суда, самостоятельно образует состав правонарушения, предусмотренного ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ (постановление ФАС Северо-Западного округа от 24.05.2010 по делу № А26-10094/2009).

Интересно, что в судебной практике по привлечению конкурсных управляющих к административной ответственности за осуществление расчетов через кассу встречаются и такие случаи, когда суд признает, что Законом о банкротстве не предусмотрено прямого запрета для наличных расчетов.

Однако при этом одновременно суд приходит к противоречивому выводу, что в период конкурсного производства все денежные операции должны осуществляться только через расчетный счет должника.

ПРАКТИКА. Управление ФРС России обратилось в арбитражный суд с заявлением о привлечении конкурсного управляющего к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ. Управление посчитало, что имеющимися в материалах дела доказательствами подтверждается расходование денежных средств через кассу без их зачисления на основной счет должника, при этом арбитражный управляющий производил уплату расходов, связанных с проведением конкурсного производства, с нарушением требований п. 2 ст. 133 Закона о банкротстве. Суд первой инстанции отказал в удовлетворении заявления Управления о привлечении арбитражного управляющего к административной ответственности. В апелляционной инстанции дело не рассматривалось. Однако суд кассационной инстанции отменил решение суда первой инстанции и направил дело на новое рассмотрение. При этом суд кассационной инстанции указал, что прямого запрета для расчетов наличными денежными средствами через кассу предприятия нормы п.п. 1 и 2 ст. 133 Закона о банкротстве не содержат. Между тем системный анализ приведенных норм, по мнению суда, позволяет сделать вывод, что все денежные операции (выплаты, предназначенные кредиторам, а также для зачисления всех поступлений должнику) в период конкурсного производства должны осуществляться только через расчетный счет должника, поскольку иного законодателем не предусмотрено (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25.08.2009 № Ф04-4546/2009(11915-А67-27) по делу № А67-3644/2009).

При рассмотрении дел о привлечении к административной ответственности суды, делая выводы о необходимости проведения всех расчетов конкурсным управляющим исключительно через расчетный счет, тем

не менее, могут отказать в привлечении конкурсного управляющего к административной ответственности за осуществление расчетов через кассу, в случае отсутствия вины арбитражного управляющего, или исходя из обстоятельств дела.

ПРАКТИКА. Управление ФРС России обратилось в суд с заявлением, в котором просило привлечь арбитражного управляющего к административной ответственности за то, что он, в нарушение п.п. 1 и 2 ст. 133 Закона о банкротстве, не открыл основной расчетный счет должника и все поступления и расходования денежных средств должника осуществлял через кассу. Суды посчитали заявление о привлечении к административной ответственности не подлежащим удовлетворению, поскольку арбитражный управляющий предпринимал действия по открытию счета в банке. Однако банк отказал в открытии счета в связи с тем, что устав предприятия не соответствует требованиям Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях». Указанные обстоятельства, по мнению судов, свидетельствуют об отсутствии вины арбитражного управляющего в совершении административного правонарушения, состоящего в неисполнении обязанности по открытию счета и осуществлению расчетов через кассу предприятия. При этом, как указал суд кассационной инстанции, из положений ст. 133 Закона о банкротстве не следует, что действия конкурсного управляющего по открытию счета должны были быть совершены им в какой-либо срок (постановление ФАС Северо-Западного округа от 04.05.2009 по делу № А56-21416/2008).

Также в арбитражные суды довольно часто обращаются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы с жалобами на действия конкурсных управляющих, осуществляющих расчеты через кассу.

В судебной практике нередко встречается правовая позиция, согласно которой требования ст. 133 Закона о банкротстве, обязывающие конкурсного управляющего

использовать для осуществления денежных операций лишь основной счет должника, признаются судами императивными.

Поэтому действия конкурсных управляющих, осуществляющих расчеты через кассу, суды признают незаконными и противоречащими ст. 133 Закона о банкротстве (постановления ФАС Центрального округа от 22.12.2010 по делу № А68-4248/07-78/Б-05, Поволжского округа от 25.10.2011 по делу № А65-12385/2008, от 14.03.2012 по делу № А57-6063/2009, Волго-Вятского округа от 09.12.2011 по делу № А43-5482/2009).

Однако необходимо учитывать, что в силу п. 3 ст. 60 Закона о банкротстве обязательным условием обжалования действий арбитражного управляющего является нарушение такими действиями прав и законных интересов заявителя.

Поэтому суды при рассмотрении жалоб на действия конкурсных управляющих, осуществляющих расчеты через кассу, могут отказать в удовлетворении жалобы, если сочтут, что, несмотря на то, что такие расчеты осуществлялись вопреки ст. 133 Закона о банкротстве, они не нарушили прав и законных интересов заявителя.

ПРАКТИКА. Уполномоченный орган обратился в арбитражный суд с жалобой на действия конкурсного управляющего. Одним из доводов жалобы указано проведение конкурсным управляющим финансовых операций непосредственно через кассу должника, минуя его расчетный счет. Рассматривая указанный довод, суд первой инстанции выяснил, что денежные средства от оплачиваемых населением услуг, предоставленных должником, действительно поступали в кассу предприятия, минуя расчетный счет. Расходование этих средств (выплата заработной платы, алименты) также осуществлялось через кассу. В этой связи судом первой инстанции был сделан вывод о том, что данные действия конкурсного управляющего не соответствуют п. 2 ст. 133 Закона о банкротстве. Между тем судами при рассмотрении

дела указано и на то, что все поступления и расходования денежных средств должника отражены в отчете об использовании денежных средств должника, представленном собранию кредиторов. Также суды учли специфику деятельности должника, оказывающего коммунальные услуги населению в районах, в которых отсутствуют банки, что влечет за собой необходимость расчетов именно через кассу предприятия. Таким образом, допущенные конкурсным управляющим нарушения законодательства о банкротстве не повлекли нарушения прав и законных интересов заявителя. В связи с чем, отсутствуют предусмотренные ст. 60 Закона о банкротстве основания для удовлетворения жалобы уполномоченного органа (постановление ФАС Дальневосточного округа от 17.08.2009 № Ф03-3810/2009 по делу № А73-22к(1092/2007-9)).

Аналогичная правовая позиция выражена также и в других судебных актах (см., напр., постановления ФАС Северо-Западного округа от 07.02.2011 по делу № А26-2617/2004, Уральского округа от 17.02.2012 № Ф09-9309/11 по делу № А07-5538/2007).

Прямого запрета на расчеты конкурсным управляющим через кассу в законодательстве нет

Но действительно ли законодателем установлен запрет на осуществление конкурсным управляющим расчетов через кассу, либо это результат ограничительного толкования судами положений п. п. 1 и 2 ст. 133 Закона о банкротстве при рассмотрении отдельных дел? Ведь если толковать буквально положения п.п. 1 и 2 ст. 133 Закона о банкротстве, данные нормы не содержат ни запрета, ни ограничения на осуществление конкурсным управляющим наличных расчетов через кассу должника. Более того, названные нормы вообще не затрагивают вопрос наличных расчетов в конкурсном производстве.

Арбитражный управляющий обязан разумно и обоснованно производить расходы, связанные с осуществлением возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве (п. 2 ст. 20.3 Закона о банкротстве). Данная норма также не ограничивает осуществление расходов конкурсным управляющим исключительно в безналичном порядке.

Как известно, гражданское законодательство исходит из принципа диспозитивности и основывается на том, что разрешено все, что прямо не запрещено законом.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке (п. 2 ст. 861 ГК РФ).

Однако в то же время установлено, что расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом (п. 2 ст. 861 ГК РФ). А Законом о банкротстве иное ни в одной статье прямо не установлено.

Нормы ст. 133 Закона о банкротстве не регулируют проведение наличных расчетов через кассу, а регламентируют порядок проведения безналичных расчетов в конкурсном производстве путем использования одного счета должника. При этом положения ст. 133 Закона о банкротстве не подменяют, не отменяют и не ограничивают действие Гражданского кодекса РФ и иных нормативных актов, регулирующих расчеты наличными деньгами.

Следовательно, исходя из основных принципов гражданского законодательства, поскольку осуществление наличных расчетов через кассу не запрещено и даже не ограничено напрямую Законом о банкротстве, проведение таких расчетов конкурсным управляющим является законным.

ПРАКТИКА. Налоговый орган, являясь конкурсным кредитором, обратился в арбитражный суд с жалобой на действия конкурсного управляющего. В удовлетворении жалобы в части того, что

конкурсный управляющий, осуществляя финансовые операции, минуя расчетный счет, через кассу должника, нарушив установленный ст. 133 Закона о банкротстве порядок расчетов, что повлекло нарушение прав кредиторов на получение полной и объективной информации о движении денежных средств, было отказано. Оставляя без изменения определение суда первой инстанции, суд апелляционной инстанции отметил, что нормы ст. 133 Закона о банкротстве не направлены на регулирование расчетов с использованием наличных денежных средств и не содержат прямого запрета на такие расчеты, а регламентируют только безналичные расчеты в конкурсном производстве. Суд апелляционной инстанции указал, что согласно официальному разъяснению Центрального банка России от 28.09.2009 № 34-ОР в соответствии с нормой п. 2 Указаний ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя», юридические лица могут расходовать наличные деньги, поступившие в их кассы за проданные ими товары, выполненные ими работы и оказанные ими услуги, на выплату заработной платы, иные выплаты работникам, командировочные расходы. Исключения для юридических лиц, в отношении которых осуществляются процедуры банкротства, данные указания не содержат. При этом суд апелляционной инстанции отметил, что конкурсным управляющим соблюдалась кассовая дисциплина, все поступления и расходования денежных средств отражались в первичной бухгалтерской отчетности, отчете конкурсного управляющего о расходовании денежных средств должника, и кредиторы, в том числе заявитель, не были лишены возможности проверить финансовую деятельность должника (постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 11.05.2011 № 07АП-4956/10 (3) по делу № А45-9995/2009, в кассационном порядке дело не рассматривалось).

Суды приходят к выводу и о том, что, за проведение расчетов через кассу конкур-

ные управляющие не могут быть привлечены к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ, поскольку это не будет являться неисполнением обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве, которым такая обязанность не установлена.

ПРАКТИКА. Управление ФРС России обратилось в суд с заявлением о привлечении арбитражного управляющего к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ. В ходе конкурсного производства были поступления денежных средств, которые проводились через кассу должника и не зачислялись на основной счет должника. Через кассу также осуществлялась выдача денежных средств, что, по мнению заявителя, напрямую противоречит норме п. 2 ст. 133 Закона о банкротстве, является основанием для привлечения конкурсного управляющего к административной ответственности. Суды первой и апелляционной инстанции отказали в удовлетворении заявления Управления. Поддерживая решения нижестоящих судов, суд кассационной инстанции указал, что п. 1 и п. 2 ст. 133 Закона о банкротстве не установлены какие-либо ограничения для расчетов наличными денежными средствами через кассу предприятия. Поэтому действия арбитражного управляющего по приему и выдаче наличных денежных средств через кассу предприятия не запрещены законодательством о банкротстве. Следовательно, они не могут рассматриваться как неисполнение обязанностей, предусмотренных законодательством о банкротстве (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25.06.2009 № Ф04-3766/2009(9418-А45-46 по делу № А45-2570/2009).

Законность расчетов через кассу, осуществляемых конкурсным управляющим, на сегодняшний день все чаще признается судами со ссылкой на то, что нормы законодательства о банкротстве, в том числе и ст. 133 Закона о банкротстве, не запрещают и не ограничивают такие расчеты (постановления ФАС Западно-Сибирского окру-

га от 13.01.2011 по делу № А45-8675/2005, Поволжского округа от 08.02.2012 по делу № А65-10640/2010, Северо-Западного округа от 04.06.2012 по делу № А66-1301/2005).

Более того, даже Высший арбитражный суд РФ начинает высказывать правовую позицию в пользу расчетов конкурсным управляющим через кассу.

Так, в определении от 22.02.2012 № ВАС-4571/10 об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ по делу № А50-30285/2009 высшая судебная инстанция признала возможность расчетов через кассу в конкурсном производстве. При этом суд указал, что денежные средства, снятые с расчетного счета, вносились в кассу предприятия и распределялись по назначению в порядке, предусмотренном ст. 134 Закона о банкротстве. Также ВАС РФ отметил, что доказательства неполучения полной и объективной информации о движении денежных средств должника, а также нарушения прав и нанесения убытков кредиторам должника данными действиями конкурсного управляющего отсутствуют.

На сегодняшний день в правоприменительной практике встречается больше судебных актов, признающих расчеты через кассу конкурсным управляющим незаконными. Однако, по мнению автора статьи, именно противоположная судебная практика является более обоснованной, поскольку ни в Гражданском кодексе РФ, ни в Законе о банкротстве в настоящее время нет ни одной нормы, запрещающей осуществление кассовых операций в конкурсном производстве. Более того, отражение конкурсным управляющим кассовых операций в отчетах о движении денежных средств позволяет кредиторам осуществлять контроль за проведением таких операций. В связи с чем, конкурсных управляющих нельзя упрекнуть в том, что проведением расчетов через кассу они нарушают права и законные интересы кредиторов. **АИ**