**Ассоциация Антикризисных Управляющих**

Юридический адрес: 220006 г.Минск, ул.Берута, 15-7н

***Адрес для корреспонденции: 220007 г.Минск, ул.Володько д.18, к.205***

Исх. 2-8/2019 от 30 августа 2019года

Национальный Банк

Республики Беларусь

Обращение

Члены Ассоциации Антикризисных Управляющих при осуществлении своей деятельности довольно часто сталкиваются с ситуациями, когда банки, обслуживающие (обслуживавшие) Должника, при предоставлении информации о движении денежных средств по счетам Должника за период, необходимый для проведения управляющим анализа финансового состояния и платежеспособности (три года до даты открытия конкурсного производства), указывают «Для служебного пользования».

Это влечет за собой невозможность проведения управляющим детального анализа движения денежных средств про счетам Должника с целью определения сделок, подлежащих оспариванию, а также причинно-следственно связи между действиями Должника в части распоряжения денежными средствами и наступлением неплатёжеспособности, а также установления даты наступления неплатёжеспособности, как это предусмотрено действующим законодательством.

Снятие копий документов с пометкой «ДСП» запрещено, изучение на месте невозможно. При отсутствии пометки «ДСП» необходимо снимать копии за счет средств должника, что влечет за собой увеличение внеочередных расходов и, соответственно уменьшению размера конкурсной массы.

Иногда и представители банков, являющихся конкурными кредиторами по делу, прямо запрещают проявляющему предоставлять для ознакомления информацию по движению по счетам, ссылаясь на «банковскую тайну» и указывая на возможную ответственность за ее разглашение.

Также в ряде случаев управляющие выступают в качестве представителей кредиторов (предприятий – банкротов) в иных делах о банкротстве (довольно часто это банкротство аффилированных организаций), где желают получить информацию, наряду с иными кредиторами, о финансовой деятельности Должника, в том числе, и ознакомится с информацией о движении денежных соседства по счетам должника с целью содействия управляющему в выявлении вделок подлежащих оспариванию, а также иных обстоятельств, имеющих значение для проведения процедуры банкротства и достижения основной задачи процедуры – максимальна возможное удовлетворение требований кредиторов в соответствии с установленной законодательством очередностью.

Ведь не секрет, что ряд управляющих выполняет свои обязанности формально, не пытаясь установить реальные причины банкротства, а могут, порой, и умышленно скрывать информацию (тому есть примеры – уголовные дела в отношении управляющих).

И лишь обладая полной информацией, кредитор имеет возможность получить максимальное возмещение (погашение) своих требований и защиту своих прав.

В соответствии со ст.86 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», со дня вынесения экономическим судом определения об открытии конкурсного производства, в том числе, сведения о финансовом состоянии должника на период проведения конкурсного производства перестают относятся к категории сведений, имеющих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной.

По мнению членов Ассоциации, информация о движении денежных средств по счетам Должников также не должна относится к категории сведений, имеющих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной.

В связи с вышеизложенным, просим разъяснить,

1. Является ли «банковской тайной» информация о движении денежных средств по счетам должника (банковские выписки) в пределах срока исковой давности до даты открытия конкурсного производства?
2. Может ли управляющий свободно получать и изучать информацию о движении денежных средств по счетам организации – должника (индивидуального предпринимателя), находящегося под его управлением и использовать ее свободно, безо всяких ограничений, установленных в части «банковской тайны», в пределах обязанностей и предоставленных ему законодательством полномочий?
3. Может ли кредитор, требования которого внесены в реестр требований кредиторов, в целях обеспечения наиболее полной защиты своих прав и интересов в рамках дела о банкротстве, ознакомиться с информацией о движении денежных средств по счетам организации – должника (индивидуального предпринимателя) без права распространения данной информации (копирования и передачи третьим лицам)

С уважением,

Председатель

Ассоциации Антикризисных Управляющих

О.А.Дребезова

+375 29 8205756

[*aau.belarus@gmail.com*](mailto:aau.belarus@gmail.com)

[*aau.bel@tut.by*](mailto:aau.bel@tut.by)