

Порядок обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на «специальном» банковском счёте должника: полный правовой разбор

1. Краткая постановка вопроса

Взыскатель (ООО) получил исполнительный лист на взыскание с должника (АО — теплоснабжающей организации) денежной суммы по контракту на подрядные строительные работы. Исполнительный лист предъявлен напрямую в банк должника с указанием конкретного счёта, который по договору банковского счёта квалифицируется как «специальный»: денежные средства (оборот — миллиарды рублей) списываются с него только по распоряжению самого должника и, по утверждению банка, исключительно в пользу «бенефициаров»; список бенефициаров формируется самим АО, а каких-либо условий о порядке составления этого списка в договоре банковского счёта нет. Банк поместил исполнительный лист в «список ожидающих», сославшись на отсутствие средств на обычных счетах; на специальном счёте при этом проходят значительные суммы. У должника более 1000 исполнительных производств, погашение идёт по копейкам. Требуется определить, как добиться фактического исполнения судебного акта.

Ниже вопрос разобран по всем существенным правовым версиям (квалификация счёта → принадлежность средств → обязанность банка → злоупотребление правом), с практическими выводами по каждой и дорожной картой действий.

2. Раздел I. Правовая квалификация счёта: четыре возможные версии

Ключевая развилка всего спора — юридическая природа счёта. Именно от неё зависит, вправе ли банк отказать в списании. В российском праве «специальный счёт» — родовое обозначение, под которое подпадают разные правовые режимы, и каждый из них влечёт разные последствия для обращения взыскания.

2.1. Версия 1. Номинальный банковский счёт (ст. 860.1-860.6 ГК РФ; ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ)

Согласно п. 1 ст. 860.1 ГК РФ, номинальный счёт открывается владельцу счёта для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу — бенефициару; при этом **права на денежные средства, поступающие на номинальный счёт, в том числе внесённые самим владельцем, принадлежат бенефициару**. Существенным условием договора номинального счёта является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счёта о бенефициаре (бенефициарах), а также основания их участия в отношениях по договору (п. 2 ст. 860.1 ГК РФ).

Если счёт действительно является номинальным, действует прямой запрет п. 2 ст. 72-1 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: **не допускается обращение взыскания по долгам должника на денежные средства, находящиеся на номинальном банковском счёте (счетах эскроу), владельцем которых является должник**. В этом случае банк формально прав: средства на счёте не являются имуществом АО.

Однако эта версия имеет критическое исключение (см. п. 2.4 и Раздел II): защита работает только тогда, когда договор **реально соответствует** требованиям ст. 860.1 ГК РФ, в том числе содержит условие о бенефициарах. Если такого условия нет, квалификация счёта как номинального лишена правового основания.

2.2. Версия 2. Иные виды «специальных» счетов (Закон № 103-ФЗ, ст. 138 Закона № 127-ФЗ, отраслевое регулирование)

«Специальным» счёт может называться и по иным основаниям:

- **Специальный банковский счёт должника** по ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — открывается для расчётов с кредиторами в ходе внешнего управления; средства на нём не могут списываться по иным обязательствам должника, и на них не может быть обращено взыскание по иным обязательствам. Если АО уже находится в процедуре внешнего управления, именно этим может объясняться отказ банка.
- **Специальный счёт платежного агента** по ст. 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц...» — используется для аккумулирования платежей населения в пользу поставщиков; обращение взыскания по долгам агента на него ограничено.

- **Счёт для аккумуляции средств** в расчётах за коммунальные ресурсы (в т.ч. через расчётные центры / единую теплоснабжающую организацию).

Для каждого режима объём «защиты от взыскания» свой. Общее правило: если средства на счёте по закону принадлежат третьим лицам (потребителям, поставщикам, кредиторам должника в банкротстве), банк обязан отказать в списании по долгам владельца счёта.

2.3. Версия 3. Залоговый банковский счёт (п. 1 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ; ст. 358.9-358.14 ГК РФ)

Если счёт является залоговым (денежные средства на нём обеспечивают обязательство по договору банковского счёта), то по п. 1 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ взыскание допускается только в целях удовлетворения требований, обеспеченных залогом, и требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед залогодержателем, при недостаточности иного имущества. Тогда взыскатель должен оспаривать залог (в т.ч. по мотивам мнимости — ст. 170 ГК РФ), доказывая, что «залог» оформлен для вывода средств из-под взыскания.

2.4. Версия 4. Фактически обычный (расчётный) счёт при дефекте договора

Это ключевая для взыскателя версия. Если:

- в договоре банковского счёта **отсутствует** указание на бенефициара или порядок получения информации о нём, а также основания участия бенефициаров (то есть не выполнено существенное условие п. 2 ст. 860.1 ГК РФ);
- список «бенефициаров» составляется самим должником в одностороннем порядке без контроля банка;
- банк не осуществляет контроль за использованием средств в интересах бенефициара (п. 3 ст. 860.1 ГК РФ),

— то правовых оснований квалифицировать счёт как номинальный **не имеется**. В таком случае применяются общие правила: средства на счёте принадлежат владельцу счёта (должнику), и на них распространяется общий режим обращения взыскания по ст. 70 Закона № 229-ФЗ. Ссылка банка на п. 2 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ становится несостоятельной, а бездействие банка — незаконным.

2.5. Практический вывод по Разделу I

1. **Необходимо документально установить подлинную правовую природу счёта.** Единственный надёжный способ — получить договор банковского счёта, договоры о бенефициарах, банковские карточки счёта, выписки. Инструменты: запрос судебного пристава-исполнителя по ст. 64 Закона № 229-ФЗ; судебный запрос в рамках отдельного спора; истребование доказательств в арбитражном процессе (ст. 66 АПК РФ).
2. **Если договор не содержит существенных условий номинального счёта — настаивать на общей квалификации.** Это главный юридический «ключ» ко всему делу: невозможно защищать счёт от взыскания ссылкой на номинальный режим, не имея договора, соответствующего ст. 860.1 ГК РФ.
3. **Если счёт залоговый — оспаривать залог** по ст. 170 ГК РФ и (или) требовать удовлетворения преимущественно перед залогодержателем при недостаточности иного имущества (п. 1 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ).
4. **Если счёт — специальный счёт должника в банкротстве (ст. 138 Закона № 127-ФЗ)** — взыскание в индивидуальном порядке невозможно; единственный путь — включение в реестр и оспаривание действий управляющего/должника в деле о банкротстве.

3. Раздел II. Кому принадлежат денежные средства на счёте

3.1. Позиция А. Средства принадлежат бенефициарам

Обоснование. П. 1 ст. 860.1 ГК РФ прямо устанавливает, что права на денежные средства на номинальном счёте принадлежат бенефициару. П. 2 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ запрещает взыскание по долгам владельца счёта. Это позиция банка.

Когда применяется. Только при действительном номинальном счёте, отвечающем требованиям ст. 860.1 ГК РФ, при реальных бенефициарах, чьё участие в отношениях документально подтверждено.

3.2. Позиция В. Средства принадлежат должнику (АО)

Обоснование. Если договор дефектен и не содержит существенных условий номинального счёта (п. 2 ст. 860.1 ГК РФ), если бенефициары определяются самим должником и фактически тождественны должнику либо его аффилированным лицам, если банк не проверяет операции, — конструкция «номинального счёта» прикрывает обычные расчёты должника. В этом случае

применяется п. 1 ст. 845 ГК РФ: банк обязан исполнять распоряжения клиента **о перечислении денежных средств**, но средства на счёте — имущество клиента; взыскание идёт по ст. 70 Закона № 229-ФЗ.

Когда применяется. При дефекте договора; при фиктивности бенефициаров; при отсутствии банковского контроля.

3.3. Позиция С. Должник сам является одним из бенефициаров

Обоснование. П. 1 ст. 860.1 ГК РФ (абзац, введённый Федеральным законом от 30.12.2020 № 528-ФЗ) допускает, что владелец счёта одновременно является одним из нескольких бенефициаров. Если это так, то **в части, причитающейся должнику как бенефициару**, взыскание допускается по п. 3 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ — в порядке ст. 70 Закона № 229-ФЗ. Причём п. 3 ст. 72-1 прямо отсылает к ст. 70 Закона № 229-ФЗ, то есть к общему порядку обращения взыскания.

Когда применяется. Если АО фигурирует в числе бенефициаров (что типично для «транзитных» схем). Тогда нужно разделить «бенефициарную долю» АО и взыскивать на неё.

3.4. Практический вывод по Разделу II

- Тезис «средства на счёте — не должника» оспорим и должен проверяться: бремя доказывания реальности бенефициаров лежит прежде всего на должнике и банке.
- Наиболее реалистичная для взыскателя связка — **Позиция В + Позиция С**: сначала оспорить номинальную природу счёта (дефект договора), а субсидиарно — доказать, что АО само является бенефициаром и (или) бенефициары аффилированы с ним.
- Нужно истребовать список бенефициаров и проверить каждое лицо на предмет аффилированности (по данным ЕГРЮЛ, картотеки арбитражных дел, отчётности АО, если применимо).

4. Раздел III. Обязанность банка исполнить исполнительный лист

4.1. Механизм прямого (внебанковского) взыскания (ст. 8 Закона № 229-ФЗ)

Взыскатель вправе направить исполнительный документ о взыскании денежных средств **непосредственно в банк** (ст. 8 Закона № 229-ФЗ). Именно

это и было сделано. Банк, обслуживающий счёт должника, обязан исполнить содержащиеся в исполнительном документе требования в порядке, установленном Законом № 229-ФЗ, и сообщить о исполнении взыскателю и судебному приставу.

4.2. Срок и порядок исполнения (ст. 70 Закона № 229-ФЗ)

Общий порядок обращения взыскания на денежные средства установлен ст. 70 Закона № 229-ФЗ, которая предусматривает:

- исполнение банком исполнительного документа (постановления пристава либо предъявленного взыскателем листа) в **трёхдневный срок**;
- при недостаточности средств — продолжение списания по мере поступления денежных средств на счёт;
- уведомление взыскателя о поступлении средств и об исполнении.

4.3. «Список ожидающих» и ст. 855 ГК РФ

При недостаточности денежных средств на счёте списание производится в очерёдности, установленной **ст. 855 ГК РФ** (в редакции Федерального закона от 22.08.2004 № 345-ФЗ), с учётом правовой позиции Конституционного Суда РФ (Постановление от 23.12.1997 № 21-П). Требования одной очереди удовлетворяются в календарной очерёдности поступления документов.

Отсюда две конкурирующие оценки поведения банка:

- **Позиция «банк прав»:** если на доступных счетах должника средств нет, постановка листа в очередь — законная реализация ст. 855 ГК РФ.
- **Позиция «банк неправ»:** «очередь» — это способ удержания средств при их фактическом наличии. Банк не вправе исключать конкретный счёт из-под взыскания со ссылкой на «номинальность» при дефекте договора. Отказ от списания со специального счёта при наличии на нём средств и при отсутствии законного основания — нарушение ст. 70 Закона № 229-ФЗ.

4.4. Ответственность банка

- **Штраф и иные меры** за неисполнение исполнительного документа банком (ст. 113, 114 Закона № 229-ФЗ): банк, не исполнивший требования исполнительного документа, привлекается к ответственности.
- **Возмещение убытков**, причинённых незаконным бездействием банка (ст. 15, 393 ГК РФ; ст. 1069 ГК РФ — если применимо по аналогии). Убытки = неполученное по исполнительному листу.

- **Жалоба в Банк России** на нарушение банком правил осуществления переводов (Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П) и Закона № 229-ФЗ.

4.5. Практический вывод по Разделу III

1. Получить от банка **письменный мотивированный отказ** с указанием нормы, на которой он основывает «очередь» и неисполнение.
2. Параллельно добиваться от судебного пристава-исполнителя вынесения **постановления об обращении взыскания на денежные средства на специальном счёте** (ст. 70, 81 Закона № 229-ФЗ) — прямое предъявление листа взыскателем и постановление пристава имеют самостоятельные правовые режимы, и пристав вправе арестовать средства на любых счетах, включая «специальные», если они принадлежат должнику.
3. Обжаловать бездействие банка в арбитражный суд и подать жалобу в Банк России; при доказанности незаконности — взыскать убытки.

5. Раздел IV. Злоупотребление правом и обход исполнения судебного акта

5.1. Ст. 10 ГК РФ

П. 1 ст. 10 ГК РФ не допускает осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом). П. 2 ст. 10 ГК РФ позволяет суду отказать в защите права, которым лицо злоупотребляет. Разъяснения — Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 (п. 1, 7).

Применительно к ситуации: если АО умышленно использует конструкцию «номинального счёта» для того, чтобы вывести оборотные средства из-под взыскания, направляя их подконтрольным «бенефициарам», — это классическое злоупотребление правом. Оценка действий должника может быть дана судом в рамках спора об оспаривании сделок или в деле о банкротстве.

5.2. Ст. 170 ГК РФ (мнимые и притворные сделки)

- **Мнимая сделка** (п. 1 ст. 170 ГК РФ) — совершённая лишь для вида, без намерения создать соответствующие правовые последствия. Если «бенефициары» не имеют реального экономического интереса, а

перечисления являются транзитными, — сделки могут быть признаны мнимыми.

- **Притворная сделка** (п. 2 ст. 170 ГК РФ) — совершённая с целью прикрыть другую сделку. Если договор номинального счёта прикрывает обычные расчёты должника, — применяются правила прикрываемой сделки.
- Также применяется ст. 168 ГК РФ (недействительность сделки, нарушающей требования закона) во взаимосвязи со ст. 10 ГК РФ.

5.3. Оспаривание перечислений бенефициарам

1. **Вне банкротства** — иск о признании недействительными сделок по перечислению средств «бенефициарам» по ст. 10, 168, 170 ГК РФ; иск об оспаривании самого договора номинального счёта (при дефекте существенных условий).
2. **В банкротстве** — оспаривание по ст. 61.2 (подозрительные сделки) и ст. 61.3 (сделки с предпочтением) Закона № 127-ФЗ; восстановление требований и возврат средств в конкурсную массу.
3. **Обеспечительные меры** — арест средств на специальном счёте и (или) запрет должнику и банку совершать операции по нему (ст. 90–92 АПК РФ).

5.4. Судебная практика (общие подходы)

- Суды при рассмотрении споров о «номинальных» и «транзитных» счетах проверяют **реальность отношений**: наличие бенефициаров в договоре, основания их участия, экономическую цель, контроль банка (абз. 2 п. 2 ст. 860.1 ГК РФ).
- При рассмотрении дел о злоупотреблении правом (ст. 10 ГК РФ) суды исследуют **цель действий** должника: если единственная цель — воспрепятствовать взысканию, суд отказывает в защите «номинального» режима (см. разъяснения Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25).
- Верховный Суд РФ в ряде дел о «бенефициарных» схемах указывал на необходимость установления **фактического владельца** средств и недопустимость формального подхода к «номинальности».

5.5. Практический вывод по Разделу IV

- Ссылка на ст. 10 ГК РФ — универсальный и сильный аргумент, если удастся доказать, что: 1. договор не содержит условий о бенефициарах; 2. бенефициары аффилированы с должником либо не имеют реального экономического интереса; 3. целью конструкции является обход исполнения судебного акта.

-
- В этом случае взыскатель вправе требовать:
 - признания договора (условий) недействительным (ст. 168, 170 ГК РФ);
 - признания перечислений «бенефициарам» недействительными;
 - обращения взыскания на средства специального счёта по общим правилам ст. 70 Закона № 229-ФЗ.
-

6. Раздел V. Дорожная карта действий взыскателя

6.1. Шаг 1. Фиксация отказа банка

- Направить в банк письменный запрос о причинах неисполнения исполнительного листа с указанием правовых оснований отказа.
- Истребовать у банка заверенные копии: договора банковского счёта, карточки счёта, перечня бенефициаров, оснований их участия, выписок по счёту.
- При отказе банка предоставить документы — истребовать их через суд (ст. 66 АПК РФ) и (или) через судебного пристава (ст. 64 Закона № 229-ФЗ).

6.2. Шаг 2. Работа с судебным приставом

- Подать заявление о наложении ареста на средства специального счёта (ст. 70, 81 Закона № 229-ФЗ).
- Потребовать от пристава запросить у банка сведения о правовой природе счёта и о бенефициарах.
- Потребовать вынести постановление об обращении взыскания на денежные средства должника, в том числе если должник является бенефициаром (п. 3 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ).
- В случае бездействия — жалоба старшему судебному приставу (ст. 123 Закона № 229-ФЗ) и (или) в суд (ст. 121–128 Закона № 229-ФЗ; Постановление Пленума ВС РФ от 17.11.2015 № 50).

6.3. Шаг 3. Жалобы и надзор

- Жалоба в прокуратуру на бездействие пристава и на действия банка.
- Жалоба в Банк России на нарушение банком Закона № 229-ФЗ и Положения № 762-П.
- Обращение в ФССП России (центральный аппарат) при наличии бездействия территориального органа.

6.4. Шаг 4. Самостоятельные иски

- **Иск о признании договора (условий о бенефициарах) недействительным** (ст. 168, 170 ГК РФ) и (или) **о признании права** на средства как имущество должника.
- **Иск об оспаривании перечислений «бенефициарам»** (ст. 10, 168, 170 ГК РФ) с обеспечительными мерами.
- **Иск к банку о взыскании убытков**, причинённых неисполнением исполнительного документа (ст. 15, 393 ГК РФ).
- **Иск об оспаривании бездействия банка** — по правилам главы 24 АПК РФ (если применимо) либо в порядке искового производства.

6.5. Шаг 5. Банкротство должника

- При наличии признаков неплатёжеспособности (свыше 300 000 руб., просрочка более 3 месяцев — ст. 3, 6, 33 Закона № 127-ФЗ) подать заявление о признании АО банкротом.
- В рамках банкротства:
- включиться в реестр требований кредиторов;
- оспорить сделки по перечислению средств «бенефициарам» (ст. 61.2, 61.3 Закона № 127-ФЗ);
- привлечь контролирующих лиц к субсидиарной ответственности (гл. III.2 Закона № 127-ФЗ);
- добиться возврата средств в конкурсную массу.
- Учесть отраслевые особенности теплоснабжающих организаций (Закон № 190-ФЗ «О теплоснабжении») и возможные моратории/ограничения на банкротство — проверить актуальный статус (Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 и последующие акты, а также отраслевые изъятия).

6.6. Шаг 6. Уголовно-правовой трек

- Заявление о преступлении по ст. 315 УК РФ (неисполнение судебного акта) — при наличии признаков злостного неисполнения.
- Заявление по ст. 159 УК РФ (мошенничество) — при доказанности фиктивности бенефициаров и хищения средств.
- Заявление по ст. 195–197 УК РФ (неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство) — при наличии соответствующих признаков.

6.7. Оценка перспектив и риски

- **Сильные стороны взыскателя:** прямое указание в вопросе на отсутствие в договоре условий о бенефициарах — это существенный дефект, лишаящий счёт «номинальной» защиты.
- **Слабые стороны:** «список бенефициаров» может быть оформлен отдельными соглашениями (не в основном договоре), которые банк представит в качестве обоснования; должник может ссылаться на отраслевые особенности.
- **Ключевой риск:** суд может согласиться с банком при формальном наличии договора номинального счёта. Поэтому необходимо настаивать на исследовании существенных условий (п. 2 ст. 860.1 ГК РФ) и фактических отношений (ст. 10 ГК РФ).

7. Раздел VI. Итоговые выводы по каждой версии

1. **Версия «номинальный счёт (ст. 860.1 ГК РФ)»:** банк прав, взыскание по долгам владельца счёта невозможно (п. 2 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ). Но только при договоре, реально соответствующем требованиям ст. 860.1 ГК РФ, включая условие о бенефициарах. При дефекте договора версия разрушается, и взыскатель вправе требовать списания.
2. **Версия «иной специальный счёт» (ст. 138 Закона № 127-ФЗ, ст. 4 Закона № 103-ФЗ и др.):** режим защиты узкий и конкретный; необходимо установить точный правовой режим. Если счёт открыт для целей банкротства — взыскание в индивидуальном порядке исключено.
3. **Версия «залоговый счёт» (п. 1 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ):** взыскание ограничено, но залог можно оспорить (ст. 170 ГК РФ) и получить преимущественное удовлетворение при недостаточности иного имущества.
4. **Версия «фактически обычный счёт» (дефект договора):** взыскание допускается по общим правилам ст. 70 Закона № 229-ФЗ; бездействие банка незаконно; возможны взыскание убытков с банка, штрафы (ст. 113, 114 Закона № 229-ФЗ), жалобы в Банк России.
5. **Версия «принадлежность средств бенефициарам»:** действительна только при реальных бенефициарах. При аффилированности и фиктивности — средства считаются имуществом должника, а перечисления оспоримы (ст. 10, 168, 170 ГК РФ).
6. **Версия «должник — бенефициар»:** на его «бенефициарную долю» взыскание допускается по п. 3 ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ.

7. Версия «злоупотребление правом (ст. 10 ГК РФ)»: при доказанности цели обхода исполнения судебного акта суд отказывает должнику в защите «номинального» режима; сделки оспоримы.

Наиболее перспективная стратегия состоит в комбинации: (1) истребование договора и установление дефекта существенных условий; (2) обращение взыскания на средства специального счёта через пристава (ст. 70, 81 Закона № 229-ФЗ); (3) оспаривание перечислений «бенефициарам» и договора (ст. 10, 168, 170 ГК РФ); (4) при необходимости — банкротство должника с оспариванием сделок (ст. 61.2, 61.3 Закона № 127-ФЗ); (5) параллельно — жалобы в Банк России, прокуратуру, ФССП и иск к банку о взыскании убытков.

8. Список использованных нормативных источников и судебных актов

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 10, 15, 168, 170, 393.
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 845, 855, 858, 860.1–860.6, 860.7–860.10, 358.9–358.14.
3. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: ст. 8, 64, 68, 70, 72-1, 80, 81, 113, 114, 121–128.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: ст. 3, 6, 33, 61.2, 61.3, 138, глава III.2.
5. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»: ст. 4.
6. Федеральный закон от 27.07.2010 № 190-ФЗ «О теплоснабжении».
7. Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ (введение ст. 72-1 в Закон № 229-ФЗ).
8. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ (изменения в ст. 860.1–860.6 ГК РФ и ст. 72-1 Закона № 229-ФЗ).
9. Федеральный закон от 30.12.2020 № 528-ФЗ (абзац о владельце-бенефициаре в ст. 860.1 ГК РФ).
10. Федеральный закон от 22.08.2004 № 345-ФЗ (изменения в ст. 855 ГК РФ).
11. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
12. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П (о конституционности ст. 855 ГК РФ).
13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (п. 1, 7 — о ст. 10, 168, 170 ГК РФ).

-
14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».
 15. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» (для целей субсидиарной ответственности).
 16. Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 (мораторий на возбуждение дел о банкротстве) и последующие акты о его продлении/прекращении — проверить актуальный статус.
-

Примечание. Разбор построен на действующих нормах; окончательный выбор стратегии требует проверки фактических документов (договор банковского счёта, договоры с бенефициарами, карточка счёта, отчётность АО) и уточнения текущего процессуального статуса должника (наличие/отсутствие процедуры банкротства, действие мораториев).

