



Черников Андрей Евгеньевич

Chernikov Andrey Evgenyevich

главный юрисконсульт

Юридического управления

Поволжского банка, ПАО Сбербанк

Chief Legal Adviser of the

Legal Department of the Volga Bank, Sberbank

УДК 347.1

**ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКАМИ
ПОЛОЖЕНИЙ СТ. 101 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ»
FEATURES OF THE APPLICATION BY BANKS
OF THE PROVISIONS OF ARTICLE 101 OF THE FEDERAL LAW
«ON ENFORCEMENT PROCEEDINGS»**

Ключевые слова: Банки, кредитные организации, Федеральная служба судебных приставов, исполнительное производство, исполнительский иммунитет, банковские счета.

Keywords: Banks, credit organizations, Federal Bailiff Service, enforcement proceedings, enforcement immunity, bank accounts.

В статье анализируются особенности применения банками положений ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» при предъявлении взыскателем исполнительного документа непосредственно в кредитную организацию и возникающие при этом проблемы.

The article analyzes the features of banks' application of the provisions of Art. 101 of the Federal Law «On Enforcement Proceedings» upon presentation by the recoverer of the enforcement document directly to the credit institution and the problems arising from this.

1. Правовое положение банков как участников системы исполнения судебных постановлений.

Согласно положениям Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 2.10.2007 №229-ФЗ (далее – ФЗ «Об исполнительном производстве») задачами исполнительного производства являются правильное и своевременное исполнение судебных

актов, актов других органов и должностных лиц, а в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях исполнение иных документов в целях защиты нарушенных прав, свобод и законных интересов граждан и организаций, а также в целях обеспечения исполнения обязательств по международным договорам Российской Федерации.

Принудительное исполнение судебных актов, актов других органов и должностных лиц возлагается на Федеральную службу судебных приставов.

Федеральная служба судебных приставов возбуждает исполнительное производство на основании исполнительного документа.

Перечень исполнительных документов достаточно обширный, ст. 12 ФЗ «Об исполнительном производстве» содержит более десяти позиций, наиболее распространенными из них являются судебные приказы и исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов.

Кроме того, ФЗ «Об исполнительном производстве» предусматривает, что исполнительный документ о взыскании денежных средств может быть направлен взыскателем для исполнения непосредственно в банк или иную кредитную организацию, если взыскатель располагает сведениями об имеющихся там счетах должника и о наличии на них денежных средств.

Таким образом, действующим законодательством банкам отведена значительная роль в процессе исполнения судебных актов на территории Российской Федерации.

Связано это с тем, что в современном цифровом мире практически у каждого юридического или физического лица имеются банковские счета с размещенными на них денежными средствами, на которые в свою очередь, с целью исполнения судебного акта, банком может быть обращено взыскание. В банке также можно получить информацию о наличии денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей, принадлежащих должнику.

Таким образом, учитывая приведенные нормы права и выводы усматривается, что кредитная организация сама фактически может исполнять требования судебных актов, производя списание денежных средств со счета должника, при этом не обладая

какими-либо властными полномочиями и в связи с этим, при исполнении исполнительных документов банками возникают проблемы, обусловленные рядом несоответствий в действующем законодательстве и о некоторых из них, расскажем далее.

2. Проблема отсутствия у банка особых полномочий, необходимых для определения источника поступления денежных средств.

Заслуживает особого внимания проблема, заключающаяся в отсутствии у банка особых полномочий по определению источника происхождения денежных средств, поступающих на банковские счета.

Так, действующее законодательство не обязывает банк самостоятельно устанавливать источники поступления денежных средств на банковские счета для определения возможности (невозможности) обращения на них взыскания при исполнении исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя.

Однако сложившаяся судебная практика говорит об обратном. Суды приходят к выводам, что на банки возложена публичная обязанность не допускать при исполнении требований исполнительных документов списания денежных средств, на которые не может быть обращено взыскание.

Например, Верховный Суд РФ сделал однозначный вывод о том, что «В силу ст. 7 ФЗ «Об исполнительном производстве» банк является одним из субъектов, которые в случаях, предусмотренных федеральным законом, исполняют требования, содержащиеся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, на основании исполнительных документов, перечисленных в ст. 12 указанного выше Федерального закона, в порядке, установленном названным Законом и иными федеральными законами.

Следовательно, при исполнении исполнительного документа банк должен был руководствоваться в том числе п. 12 ч. 1 ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве», согласно которому взыскание не может быть обращено на пособия граждан, имеющих детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. К таким пособиям в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 19.05.1995 №81-ФЗ «О

государственных пособиях гражданам, имеющим детей» отнесены, в частности, единовременное пособие при рождении ребенка, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, ежемесячное пособие на ребенка и другие»¹.

Выводы, указанные в данной судебной практике, ставят банки в заведомо невыгодное положение, поскольку обязав банки соблюдать положения ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве», не было учтено, что последние не наделены властными полномочиями по истребованию сведений о доходах и имуществе, обращение взыскания на которое запрещено в силу закона, при этом банки несут гражданско-правовую ответственность за неправомерное обращение, либо не обращение взыскания на денежные средства или иное имущество должника.

В подтверждение указанного вывода рассмотрим следующую ситуацию.

Взыскатель обладает правом получить присужденные ему денежные средства путем предъявления исполнительного документа в Федеральную службу судебных приставов (ч. 1 ст. 5 ФЗ «Об исполнительном производстве») или путем предъявления исполнительного документа непосредственно в банк (ч. 1 ст. 8 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Так, при предъявлении исполнительного документа в Федеральную службу судебных приставов, судебный пристав-исполнитель выносит постановление о возбуждении исполнительного производства и обязывает должника предоставить сведения, подтверждающие наличие у него имущества, доходов, на которые в соответствии со ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, в том числе денежных средств, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках.

В свою очередь, при предъявлении исполнительного документа в банк, у должника не возникает обязанности по информированию банка о наличии у него имущества, доходов, на которые в соответствии со ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание по исполнительным документам.

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 17.11.2015 N 16-КГ15-32.

Из чего следует, что в случае судебного оспаривания действий или бездействий судебного пристава-исполнителя, суд будет учитывать недобросовестное поведение должника, выраженное в непредставлении сведений о доходах и имуществе на которые обращение взыскания недопустимо. Банк в свою очередь на данные обстоятельства сослаться не сможет, поскольку при предъявлении исполнительного документа в кредитную организацию, у должника такой обязанности не возникает и из чего следует, что банк рискует быть привлеченным к гражданско-правовой ответственности.

В части данная проблема была решена внесенными изменениями в ФЗ «Об исполнительном производстве», так ч. 5.1. ст. 70 названного закона установлена обязанность по указанию с 1 июня 2020 года кода вида дохода в расчетных документах лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы, в отношении которых установлены ограничения ст. 99 и 101 ФЗ «Об исполнительном производстве».¹

Данные изменения действительно упростят действия банка при идентификации денежных средств, на которые не может быть обращено взыскание, однако в полной мере проблему не решат, поскольку остается неясным, каким образом обращать взыскание на денежные средства, поступившие на банковский счет от разных источников.

Из этого вытекает следующая проблема.

3. Проблема отсутствия специальных банковских счетов, предназначенных для поступления на них социальных выплат.

Согласно ч. 1 ст. 845 ГК Российской Федерации, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с ч. 3 ст. 69 ФЗ «Об исполнительном производстве» взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные сред-

¹ Федеральный закон от 21.02.2019 N 12-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве».

ства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках.

Не допускается обращение взыскания на денежные средства, размещенные на залоговом, номинальном, торговом и клиринговом счетах, что прямо предусмотрено действующим законодательством.

Вышеуказанный перечень банковских счетов, на которые в силу закона не допускается обращение взыскания, является закрытым и как следствие, обращение взыскания на денежные средства, размещенные на иных счетах должника для банка является обязательным.

В соответствии с ч. 8 ст. 70 ФЗ «Об исполнительном производстве» не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя полностью банк или иная кредитная организация может в случае отсутствия на счетах должника денежных средств либо в случае, когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

К таким случаям, в частности, относятся случаи невозможности обращения взыскания на определенные виды доходов (ч. 1 ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

В ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» указаны виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание, в том числе, не может быть обращено взыскание на ежемесячные денежные выплаты и (или) ежегодные денежные выплаты, начисляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации отдельным категориям граждан (алименты, компенсацию проезда, приобретение лекарств и другое).

Как уже было сказано ранее, действующее законодательство не предусматривает специальных банковских счетов, предназначенных исключительно для распоряжения суммами от социальных и иных выплат, на которые не может быть обращено взыскание в силу положений ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Таким образом, на банковские счета, открытые физическим лицам, могут поступать как денежные средства, обраще-

ние взыскания на которые прямо запрещено законом, так и денежные средства, обращение взыскания на которые обязательно для банка.

Внесенные на банковский счет денежные средства будут являться обезличенной денежной суммой, и не будут подлежать раздельному учету в зависимости от источника поступления и как следствие, определить, на какие именно денежные средства не может быть обращено взыскание, не представляется возможным.

Решение данной проблемы мы видим во внесении изменений в действующее законодательство, а именно необходимо:

– предусмотреть специальные банковские счета, предназначенные непосредственно для распоряжения суммами от социальных и иных выплат, на которые не может быть обращено взыскание в силу положений ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» и исключить возможность поступления на них денежных средств от иных гражданско-правовых сделок;

– исключить ответственность банков за обращение взыскания на денежные средства, находящихся на счетах, открытых не для социальных и иных выплат, на которые не может быть обращено взыскание в силу положений ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве».

* * *

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 №14-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

2. Федеральный закон от 2.10.2007 №229-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об исполнительном производстве» // СПС КонсультантПлюс.

3. Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс.

4. Федеральный закон от 21.02.2019 №12-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве». // СПС КонсультантПлюс.

5. Определение Верховного Суда РФ от 27.12.2018 г. по делу №А40-199212/17 //СПС КонсультантПлюс.