



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/1-284*
от *18.05.2020*

**Директору
Федеральной службы
судебных приставов —
Главному судебному приставу
Российской Федерации
Аристову Д.В.**

*О вопросах обеспечения исполнения
судебными приставами-исполнителями
требований законодательства в части
направления уведомлений о снятии
ареста с денежных средств*

Уважаемый Дмитрий Васильевич!

В Национальный совет финансового рынка обращаются финансовые организации по вопросу отсутствия эффективного взаимодействия между судебными приставами-исполнителями и финансовыми организациями в части исполнения судебными приставами-исполнителями обязанности по направлению уведомления в финансовые организации о снятии ареста с денежных средств, размещенных на счетах клиентов кредитных организаций.

Кредитные организации, как специализированные хозяйствующие субъекты, имеющие право на ведение банковских счетов физических и юридических лиц, несут публично-правовые обязанности по исполнению принудительных мер воздействия на должников, в том числе в рамках исполнительного производства.

Так, в соответствии с положениями пункта 7 части 1 статьи 64 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) в целях обеспечения исполнения исполнительного документа судебный пристав-исполнитель вправе накладывать арест на имущество, в том числе денежные средства должника.

Согласно части 1 статьи 81 Закона № 229-ФЗ постановление о наложении ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, судебный пристав-исполнитель направляет в банк или иную кредитную организацию.

Арест денежных средств подлежит исполнению банком до исполнения в полном объеме постановления о наложении ареста на денежные средства и драгоценные металлы должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации или до снятия ареста судебным приставом-исполнителем.

В соответствии с требованиями части 4 статьи 44 Закона № 229-ФЗ копии постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства, об отмене мер принудительного исполнения направляются в органы (лицам), исполняющие постановления об установлении для должника ограничений, в

трехдневный срок со дня вынесения постановления о прекращении исполнительного производства.

Копии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения, направляются в банк или иную кредитную организацию, другую организацию или орган, исполнявшие требования по установлению ограничений в отношении должника и (или) его имущества (пункт 3 части 6 статьи 47 Закона № 229-ФЗ).

К сожалению, на практике финансовые организации регулярно сталкиваются с проблемой так называемых «забытых» судебными приставами-исполнителями арестов денежных средств.

По неизвестным для кредитных организаций причинам соответствующие постановления о прекращении или окончании исполнительного производства и снятии ареста с денежных средств судебными приставами-исполнителями могут не направляться в кредитные организации по несколько лет.

При этом, исходя из информации, содержащейся в общедоступных сведениях банка данных Федеральной службы судебных приставов, исполнительные производства, в рамках которых были наложены ограничительные меры, значатся как оконченные либо информация о таких исполнительных производствах вовсе отсутствует.

За последние пять лет ФССП России совместно с Минсвязью России, Минюстом России, Банком России обеспечила чрезвычайно активное и эффективное развитие цифровых каналов взаимодействия с кредитными организациями в рамках проекта «Цифровая экономика» и обеспечения своевременного и юридически значимого взаимодействия взыскателей и должников со своими государственными информационными системами.

При этом, к сожалению, до настоящего времени наличие сведений о прекращении или окончании исполнительного производства, полученных кредитной организацией из открытых информационных ресурсов ФССП России, все еще не является юридическим основанием для изменения статуса арестованных денежных средств ее клиентов, поскольку устаревшее действующее законодательство все еще связывает снятие ограничительных мер исключительно с распорядительным актом (постановлением) судебного пристава-исполнителя, непосредственно поступившим в кредитную организацию.

В современных условиях борьбы с пандемией коронавирусной инфекции, сопровождающихся падением деловой активности, существенным снижением финансовых показателей предприятий большинства отраслей, субъектов малого и среднего предпринимательства и, как следствие, снижения занятости и доходов населения, а также с учетом принятия Президентом Российской Федерации и Правительством Российской Федерации масштабных и беспрецедентных мер по поддержке населения, ограничение прав граждан на использование собственных денежных средств при отсутствии у них задолженности, обусловленное неисполнением сотрудниками государственного органа своих законодательно установленных обязанностей по направлению в банки копий постановлений о снятии ареста в связи с прекращением или окончанием исполнительного производства, представляется недопустимым.

Более того, отсутствие возможности у граждан распоряжаться своими денежными средствами в ряде случаев ведет к возникновению у них просроченной задолженности по потребительским кредитам (займам), что влечет негативные последствия как для заемщиков в виде финансовых санкций и ухудшения кредитной истории, так и для финансовой устойчивости кредиторов.

Принимая во внимание изложенное, в целях обеспечения всесторонней защиты законных прав граждан и организаций – клиентов кредитных организаций просим Вас рассмотреть возможность принятия ФССП России соответствующих мер по обеспечению надлежащего исполнения судебными приставами-исполнителями своих обязанностей, предусмотренных частью 4 статьи 44 Закона № 229-ФЗ.

Кроме того, в целях обеспечения правовой определенности в части обеспечения гарантий своевременного снятия ограничений, наложенных в рамках исполнительного производства на денежные средства граждан и организаций, находящиеся на банковских счетах, просим Вас инициировать внесение изменений в часть 4 статьи 44 Закона № 229-ФЗ, предусматривающие придание публикуемой в информационной базе ФССП России общедоступной информации статуса юридически значимых сведений, для чего часть 4 статьи 44 Закона № 229-ФЗ дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Орган (лицо), исполняющий требование об установлении в отношении должника ограничений, вправе осуществлять снятие ограничений, наложенных в рамках исполнительного производства, руководствуясь информацией, размещенной Федеральной службой судебных приставов в публичном доступе в соответствующем информационном ресурсе».

НСФР выражает готовность к проведению консультаций с Минюстом России и ФССП России в целях выработки оптимальных формулировок предлагаемых законодательных изменений, а также уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной службой судебных приставов.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин