



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0111-353

от 22.06.2020

Председателю Правления
Пенсионного фонда
Российской Федерации
Топилину М.А.

*О проблеме отсутствия кодов видов
платежей в распоряжениях
территориальных органов ПФР о переводе
денежных средств*

Уважаемый Максим Анатольевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими запросами кредитных организаций о проблемах, связанных с отсутствием кодов видов платежей в распоряжениях территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) о переводе денежных средств, направляемых в кредитные организации.

Частью 5.1 статьи 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) предусмотрено, что лица, выплачивающие гражданину заработную плату и (или) иные доходы, в отношении которых статьей 99 Закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, обязаны указывать в расчетных документах соответствующий код вида дохода.

В пункте 1 Указания Банка России от 14.10.2019 № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств» (далее – Указание № 5286-У) установлен перечень кодов видов дохода, которые должны быть указаны в распоряжениях о переводе денежных средств, в том числе код вида дохода «2», подлежащий указанию при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются.

В соответствии с частью 8 статьи 70 Закона № 229-ФЗ 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, либо в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных Законом № 229-ФЗ, в том числе в случаях, **предусмотренных статьями 101 Закона № 229-ФЗ.**

Таким образом, Закон № 229-ФЗ возлагает на кредитные организации обязанность проверять обоснованность обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на банковском счете, что подтверждается судебной практикой (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 13.03.18 № 6-КГ18-4)¹.

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 13.03.2018 N 6-КГ18-4.

С 1 июня 2020 года в соответствии с пунктом 1.1 Указа Президента Российской Федерации от 07.04.2020 № 249 «О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей» территориальные органы ПФР осуществляют массовое зачисление единовременных выплат в размере 10 000 рублей гражданам Российской Федерации на каждого ребенка в возрасте от 3 до 16 лет, имеющего гражданство Российской Федерации (далее – единовременные выплаты).

При этом территориальные органы ПФР не указывают в распоряжениях о переводе единовременных выплат код вида дохода «2», несмотря на то, что единовременная выплата является категорией дохода, на которую в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

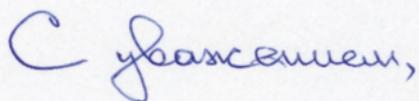
Неисполнение территориальными органами ПФР обязанности, предусмотренной частью 5.1 статьи 70 Закона № 229-ФЗ, затрудняет выполнение кредитными организациями обязанности по соблюдению требований, предусмотренных статьями 78, 99 и 101 Закона № 229-ФЗ, на основании сведений, указанных в расчетных документах лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы (часть 5.2 статьи 70 Закона № 229-ФЗ).

Следует отметить, что в кредитных организациях осуществляется автоматизированная обработка расчетных документов, что при значительных объемах поступающих расчетных документов позволяет соблюдать нормативно установленные сроки расчетов при практически полном отсутствии технических ошибок.

В то же время «ручная» проверка распоряжений о переводе денежных средств, в том числе единовременных выплат, связанная с дополнительными трудозатратами, повышает вероятность технических ошибок, что может повлечь списание денежных средств, на которые обращение взыскания в соответствии со статьей 101 Закона № 229-ФЗ в рамках исполнительного производства не осуществляется, и, как следствие, повлечь причинение имущественного ущерба гражданам и одновременно привлечение кредитной организации к ответственности по иску физического лица о незаконном обращении взыскания на денежные средства, зачисленные на его счет в банке в качестве социальных выплат и пособий².

Принимая во внимание изложенное, в целях недопущения нарушения прав граждан и кредитных организаций просим Вас рассмотреть возможность доведения до сведения территориальных органов ПФР информации о необходимости указания кода вида дохода во всех распоряжениях о переводе денежных средств, представляющих доходы граждан, на которые в соответствии со статьей 101 Закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Пенсионным фондом Российской Федерации.



Председатель

А.В. Емелин

Исп. Бондаренко Д.Д., (499) 678-28-20, bondarenko@rosfinsovet.ru

² Чулкова Л. Кто является ответчиком по спору об ошибочном списании со счета в банке социальных выплат // Налоговый вестник - Консультации. Разъяснения. Мнения. 2018. № 8. С. 74 – 77/СПС «КонсультантПлюс».