



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-568*

от *19.10.2020*

Директору  
Юридического департамента  
Банка России  
Гузнову А.Г.

*О порядке исполнения требований о  
взыскании денежных средств,  
содержащихся в исполнительных  
документах, при введении моратория на  
основании Постановления  
Правительства Российской Федерации  
от 03.04.2020 № 428*

**Уважаемый Алексей Геннадьевич!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации (далее – КО) по вопросам применения положений Постановления Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 428 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников» (далее – Постановление № 428) в части исполнения исполнительных документов, в том числе поступающих непосредственно от взыскателей, об обращении взыскания на денежные средства на счетах клиентов, в период действия моратория.

Как следует из пункта 1 статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ), для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях (при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, существенном изменении курса рубля и подобных обстоятельствах) Правительство Российской Федерации вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, на срок, устанавливаемый Правительством Российской Федерации.

Так, Постановлением № 428 установлен мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов в отношении отдельных должников.

В соответствии с пунктом 3 статьи 9.1 Закона № 127-ФЗ на срок действия моратория в отношении должников, на которых он распространяется, приостанавливается, в частности, исполнительное производство по имущественным взысканиям по требованиям, возникшим до введения моратория (при этом не снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства).

Таким образом, Законом № 127-ФЗ установлено, что исполнительное производство по имущественным взысканиям приостанавливается по требованиям, возникшим до введения моратория, без указания, приостанавливается ли исполнительное производство по имущественным взысканиям по требованиям, возникшим после введения моратория.

В то же время согласно нормам Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) исполнительное производство может быть приостановлено только судом или судебным приставом – исполнителем (статьи 39 и 40 Закона № 229-ФЗ).

При этом в «Обзоре по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 2», утвержденным Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 30.04.2020 (далее – Обзор), в ответе на вопрос 11 Обзора разъяснено, что введение в отношении должника моратория означает и невозможность получения взыскателем принудительного исполнения путем предъявления исполнительного документа непосредственно в банк (КО) в порядке, установленном частью 1 статьи 8 Закона № 229-ФЗ.

Учитывая, что КО следует принимать необходимые и доступные меры для недопущения как неосновательного списания денежных средств со счетов клиентов, на которых распространяется мораторий на возбуждение дел о банкротстве, так и неправомерного неисполнения исполнительных документов, просим Вас оказать содействие в разъяснении следующих вопросов.

1. Возникает ли обязанность у КО при получении исполнительных документов в период действия моратория непосредственно от взыскателей к счетам клиентов, на которых распространяется его действие, устанавливать момент возникновения требования, на основании которого производится взыскание, и исполнять такие исполнительные документы только при возникновении требования после введения моратория? Или после введения моратория не допускается исполнение любых исполнительных документов независимо от даты возникновения требования?

2. В случае, если у КО возникает обязанность по определению момента возникновения требования, на основании которого производится взыскание, какими данными, содержащимися в исполнительном документе, следует руководствоваться для определения момента возникновения требования (дата вступления в силу судебного акта, дата возбуждения исполнительного производства или иная дата)?

3. Возникает ли у КО обязанность принимать исполнительные документы, поступившие к ней в период действия моратория непосредственно от взыскателей к счетам клиентов, на которых распространяется его действие, но производить исполнение (списание денежных средств со счета) после окончания срока, на который вводился мораторий, или КО вообще не вправе принимать такие исполнительные документы на исполнение и должна возвращать их взыскателям?

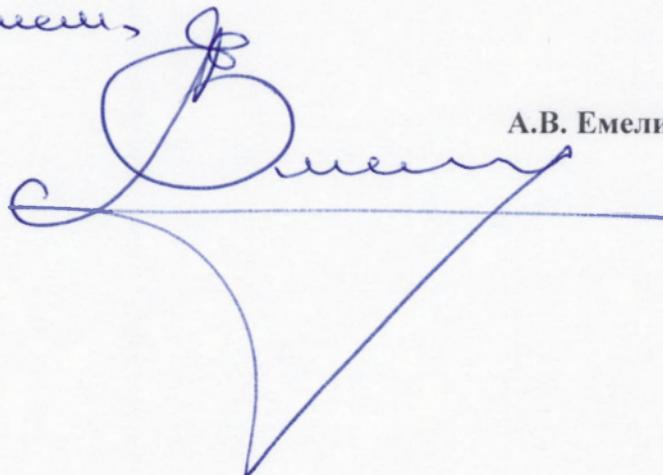
4. В случае, если у КО возникает обязанность принять исполнительный документ, выданный в отношении клиента, на которого распространяется действие моратория, вправе ли клиент в период действия моратория распоряжаться денежными средствами в размере суммы взыскания?

5. Просим подтвердить правомерность вывода, что у КО не возникает обязанности по исполнению в период действия моратория постановления судебных приставов – исполнителей об обращении взыскания на денежные средства на счета должников, на которых распространяется действие моратория, только в случае, если судебный пристав – исполнитель предварительно направил в КО постановление о приостановлении исполнительного производства.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Юридическим департаментом Банка России.

*С уважением,*

Председатель

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин'. The signature is stylized with a large initial 'А' and a long horizontal stroke extending to the right.

А.В. Емелин