



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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0111-669

от 30.11.2020

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

*О применении отдельных норм  
Федерального закона от 02.10.2007  
№ 229-ФЗ «Об исполнительном  
производстве» в части правомерности  
принятия банком к исполнению  
исполнительного документа в  
отношении должника – юридического  
лица, находящего в процессе ликвидации*

**Уважаемый Дмитрий Васильевич!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются финансовые организации по вопросам применения отдельных норм Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) в части правомерности принятия банком к исполнению исполнительного документа в отношении должника – юридического лица, находящего в процессе ликвидации.

В соответствии с частью 1 статьи 8 Закона № 229-ФЗ исполнительный документ о взыскании денежных средств может быть направлен в банк непосредственно взыскателем. Согласно части 5 статьи 70 Закона № 229-ФЗ банк, обслуживающий счета должника, незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Закона № 229-ФЗ, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

Согласно части 8 статьи 70 Закона № 229-ФЗ не исполнить исполнительный документ полностью 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 когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

При этом требования Закона № 229-ФЗ по списанию денежных средств по исполнительному листу рассчитаны на обычные условия хозяйствования.

При возбуждении в отношении должника ликвидационных процедур положения Закона № 229-ФЗ следует применять с учетом требований ГК РФ. Так, согласно статьям 63 и 64 ГК РФ при ликвидации организации требования кредиторов удовлетворяются ликвидационной комиссией (ликвидатором) в порядке и в очередности, установленных гражданским законодательством. Удовлетворение требований кредиторов с нарушением установленной очередности не допускается.

Из этого следует, что в указанном случае взыскатель обязан направлять требования о взыскании денежных средств (исполнительный лист) не в банк, обслуживающий должника, а ликвидационной комиссии (ликвидатору). Вывод о том, что банк не вправе самостоятельно исполнить исполнительный лист в порядке статьи 8 Закона № 229-ФЗ в период ликвидации должника – организации, подтверждается судебной практикой (например, Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 21.01.2015 № Ф06-18945/2013).

Вместе с тем, в правоприменительной практике существует противоположная точка зрения. В Постановлении Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 08.10.2019 № 11АП-14392/2019 по делу № А55-5239/2019 указано, что банк не вправе отказать в принятии к исполнению исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя, и оставить его без исполнения в связи с тем, что в отношении должника принято решение учредителя о его ликвидации. При этом суд не согласился с доводами банка о том, что выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого юридического лица производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 ГК РФ, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

Представляется, что правовая позиция, в соответствии с которой банк не вправе отказать в принятии к исполнению исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя в отношении должника, находящего в процессе ликвидации, и оставить его без исполнения, противоречит статье 96 Закона № 229-ФЗ, устанавливающей особый порядок обращения взыскания при введении в отношении должника – организации процедур банкротства, а также при ликвидации должника – организации.

Кроме того, если следовать выводам суда апелляционной инстанции об отсутствии у банка оснований для отказа в принятии к исполнению исполнительного документа в отношении ликвидируемого должника, взыскатель, получивший постановление судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства (часть 4 статьи 96 Закона № 229-ФЗ), может в дальнейшем обратиться в банк с целью получения денежных средств должника в обход требований статьи 63 ГК РФ (о предъявлении требований ликвидатору).

В этой связи, в целях выработки единообразной практики применения норм Закона № 229-ФЗ в части правомерности принятия банком к исполнению исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя, в отношении юридического лица, находящего в процессе добровольной ликвидации, просим высказать позицию по следующим вопросам:

1. Вправе ли банк отказать в принятии исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя, в отношении юридического лица, находящего в процессе добровольной ликвидации?

2. В случае положительного ответа на первый вопрос – на каком правовом основании банк вправе отказать в указанном случае в принятии исполнительного документа к исполнению?

3. Является ли наличие записи в ЕГРЮЛ об утверждении промежуточного/окончательного ликвидационного баланса должника основанием для принятия банком решения о непринятии исполнительного документа, поступившего от взыскателя, к исполнению?

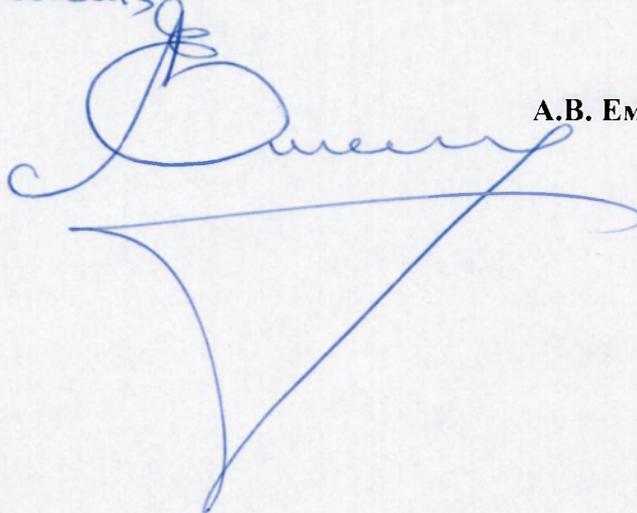
4. Обязан ли банк при поступлении исполнительного документа осуществлять проверку наличия в ЕГРЮЛ сведений в отношении должника относительно его возможного нахождения в стадии ликвидации?

5. Правомерен ли вывод, что банк обязан отказать в принятии к исполнению исполнительного документа, поступившего непосредственно от взыскателя, в отношении должника, находящегося в процессе добровольной ликвидации, только в случае поступления в банк заявления от ликвидационной комиссии (ликвидатора) о прекращении списания средств со счетов без согласия ликвидационной комиссии?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с ФССП России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**