



17.02.2021

## **Предложения участников финансового рынка по противодействию неправомерным практикам с использованием исполнительных документов**

Национальный совет финансового рынка совместно с Экспертной группой по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам провел опрос организаций финансового рынка по вопросам противодействия неправомерным практикам с использованием исполнительных документов. По результатам опроса сформированы следующие предложения участников финансового рынка по данному направлению:

1. Согласно пункту 5 части 1 статьи 13 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве” (далее – Закон № 229-ФЗ) в исполнительном документе должны быть указаны следующие сведения о должнике и взыскателе:

а) для граждан – фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства или место пребывания, а для должника также – дата и место рождения, место работы (если они известны), один из идентификаторов (страховой номер индивидуального лицевого счета, идентификационный номер налогоплательщика, серия и номер документа, удостоверяющего личность, серия и номер водительского удостоверения, серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства), для должника, являющегося индивидуальным предпринимателем, также – ИНН, основной государственный регистрационный номер (если он известен);

б) для организаций – наименование и адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, фактический адрес (если он известен), ИНН, ОГРН (если он известен).

Данные изменения были внесены Федеральным законом от 28.11.2018 № 451-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” именно в целях снижения рисков ошибочного списания денежных средств со счетов полного тезки должника либо компании с совпадающим наименованием.

Вместе с тем, по информации кредитных организаций, данные положения законодательства, к сожалению, не всегда соблюдаются судебными приставами-исполнителями, в результате чего в кредитные организации направляются исполнительные документы, не содержащие всех предусмотренных законодательством для надлежащей идентификации должника реквизитов, например, содержащие сведения только о ФИО должника.

При этом исполнительные документы могут быть представлены судебными приставами-исполнителями в кредитную организацию как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием государственной информационной системы “Автоматизированная информационная система Федеральной службы судебных приставов” (далее – АИС ФССП), также именуемой “Банк данных исполнительных

производств”, порядок ведения которого утвержден Приказом ФССП России от 12.05.2012 № 248 “Об утверждении Порядка создания и ведения банка данных в исполнительном производстве Федеральной службы судебных приставов в электронном виде” (далее – Приказ № 248).

Учитывая изложенное, в целях решения указанной проблемы, предлагаем внести следующие изменения в действующее законодательство:

1) закрепить в Законе № 229-ФЗ безусловное право кредитной организации отказать в приеме к исполнению исполнительного документа в случае отсутствия в нем всех предусмотренных пунктом 5 части 1 статьи 13 Закона № 229-ФЗ необходимых реквизитов должника;

2) закрепить в Приказе № 248 положение о том, что исполнительный документ не может быть технически загружен в АИС ФССП России в случае отсутствия в нем всех предусмотренных пунктом 5 части 1 статьи 13 Закона № 229-ФЗ необходимых реквизитов должника.

2. Исполнительные документы, представляемые в кредитные организации на бумажном носителе, гораздо проще подвержены подделке, чем документы, предъявляемые в электронном виде с использованием АИС ФССП. Кроме того, документы на бумажном носителе гораздо сложнее идентифицировать (контроль отсутствия дублирования) и затратнее хранить (особенно в больших объемах).

Учитывая изложенное, в целях стимулирования перехода документооборота с ФССП России в электронную форму, предлагаем внести изменения в Закон № 229-ФЗ, предоставляющие кредитным организациям право отказывать в принятии к исполнению исполнительных документов, направляемых судебными приставами-исполнителями на бумажном носителе, в случае отсутствия информации о таких исполнительных документах в АИС ФССП России.

Одновременно предлагаем возложить на кредитные организации коррелирующую обязанность по проверке наличия исполнительных документов, поступивших на бумажном носителе, в АИС ФССП.

3. В соответствии со статьей 8 Закона № 229-ФЗ исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте может быть направлен в банк или иную кредитную организацию непосредственно взыскателем.

По мнению участников финансового рынка, данный механизм содержит повышенные риски: а) направления в банки поддельных исполнительных документов, поскольку какой-либо механизм их контроля со стороны государственных органов в данной ситуации отсутствует; б) направления в кредитные организации исполнительных документов, направленных на взыскание фиктивно созданной задолженности одного юридического лица перед другим исключительно в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (далее – ОД).

Второй тип риска особенно характерен для исполнительных документов, выданных иностранными судами, что помимо прочего влечет вывод денежных средств в рамках ОД за пределы Российской Федерации.

Учитывая изложенное, в целях снижения указанных рисков предлагаем внести изменения в Закон № 229-ФЗ, направленные на закрепление невозможности обращения взыскателя напрямую в кредитные организации с исполнительными документами, выданными иностранными судами, с одновременным закреплением обязанности

обращения взыскателей с исполнительными документами, выданными иностранными судами, только через ФССП России.

4. Согласно пункту 5 части 1 статьи 13 Закона № 229-ФЗ в исполнительном документе должен быть указан ряд сведений о должнике и взыскателе, в состав которых не входят банковские реквизиты, хотя такие данные имеются в распоряжении ФССП России.

В качестве дополнительного идентифицирующего признака как для граждан, так и для организаций предлагаем дополнить вышеуказанные подпункты пункта 5 части 1 статьи 13 Закона № 229-ФЗ сведениями о номере расчетного счета (расчетных счетов), открытом (открытых) в банке должника, с которого необходимо осуществить списание денежных средств в рамках исполнительного производства.