**03.04.2014 №04/43**

**Директору Федеральной службы**

**судебных приставов – Главному**

**судебному приставу РФ**

**ПАРФЕНЧИКОВУА.О.**

Уважаемый Артур Олегович!

В Ассоциацию региональных банков России обратился один из членов Ассоциации с просьбой пояснить следующий вопрос.

В настоящее время в практической деятельности кредитных организаций участились случаи поступления для исполнения постановлений судебных приставов-исполнителей об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, в постановочной части которых при указании общей суммы долга, которою необходимо взыскать, указана оговорка «за исключением денежных средств, на которые в соответствии со ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 01.10.2007 №229-ФЗ не может быть обращено взыскание и не более пятидесяти процентов, на денежные средства, являющиеся заработной платой».

Согласно Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденному Банком России 16.07.2012 N 385-П назначение счета N 40817 «Физические лица» - учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Счет открывается в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте на основании договора банковского счета. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, вносимые наличными деньгами; суммы, поступившие в пользу физического лица в безналичном порядке со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие по­ступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются суммы, получаемые физическим лицом наличными деньгами; суммы, перечисляемые физическим лицом в безналичном порядке на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов); суммы, направленные на погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Таким образом, на данный счет могут поступать денежные средства из разных источников, в том числе денежные средства, обозначенные в ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 01.10.2007 № 229-ФЗ (далее - Закон № 229-ФЗ).

Приказом ФССП России от 11.07.2012 N 318 «Об утверждении примерных форм процессуальных документов, применяемых должностными лицами Федеральной службы судебных приставов в процессе исполнительного производства» утверждена форма Постановления об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации. В данной форме отсутствует ссылка на ст. 101 Закона № 229-ФЗ.

В Методических рекомендациях по порядку исполнения требований исполнительных документов о взыскании алиментов (утверждено ФССП России 19.06.2012 N 01-16) указано, что в целях предотвращения обращения взыскания на денежные средства, указанные в ст.101 Закона № 229-ФЗ, судебному приставу-исполнителю необходимо затребовать и проверять информацию об источниках формирования денежных средств на счетах должника.

Принимая во внимание вышеизложенное, можно сделать вывод, что ограничение на обращение взыскания на виды доходов, указанные в ст. 101 Закона № 229-ФЗ установлены для судебных приставов-исполнителей и наличие или отсутствие данной ссылки в постановлении не влияет на его исполнение кредитной организацией.

Таким образом, судебный пристав-исполнитель еще на этапе розыска денежных средств на счетах, заранее должен проводить мероприятия по выяснению источников поступления денежных средств на данные счета. Аналогичного мнения придерживаются суды (определение Верховного суда Российской Федерации от 25.10.2011 № 49-В11-11).

В случае неправильного списания денежных средств со счета физического лица, все возникшие в связи с этим претензии у физического лица должны будут относиться к судебным приставам-исполнителям, которые незаконно обратили взыскания на денежные средства, не провели надлежащей работы по установлению источников поступления денежных средств и пр.

Вместе с тем, согласно п. 5 ст. 70 Закона № 229-ФЗ банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

Учитывая вышеизложенное, кредитная организация обязана исполнить поступившие постановления судебных приставов-исполнителей об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, при условии их соответствия требованиям, указанным в Законе № 229-ФЗ. При этом в обязанности Банка не входит отслеживание целевого назначения поступивших на счет физического лица денежных средств.

Принимая во внимание отсутствие единой правоприменительной практики, а также официальных разъяснений по вопросу исполнения банками указанных в настоящем письме постановлений, прошу Вас высказать мнение о необходимости (отсутствии необходимости) кредитной организации самостоятельно осуществлять установление источников поступления денежных средств на текущие счета физических лиц в целях исполнения постановлений судебных приставов-исполнителей, содержащих оговорку «за исключением денежных средств, на которые в соответствии со ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 01.10.2007 № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и не более пятидесяти процентов, на денежные средства, являющиеся заработной платой». В случае если кредитная организация обязана при поступлении вышеуказанных постановлений осуществлять установление источников поступления денежных средств на текущие счета физических лиц, прошу разъяснить порядок осуществления исполнения постановлений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,Президент Ассоциации «Россия»  |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел: 785-29-90 доб.116