

Алексей Шарон

**Больше взысканий
в исполнительном
производстве**

Практическое пособие

Алексей Шарон

**Больше взысканий в
исполнительном производстве.
Практическое пособие**

«Издательские решения»

Шарон А.

Больше взысканий в исполнительном производстве. Практическое пособие / А. Шарон — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-44-906067-9

Пособие ориентировано на самый широкий круг читателей, которым необходимо получить представление о процедуре принудительного исполнения судебного решения с помощью судебных приставов. После прочтения читатель будет ориентироваться в исполнительном производстве и успешно применять знания на практике. Автор делится своим многолетним практическим опытом в службе судебных приставов. Подробнее об авторе на алексейшарон.рф

ISBN 978-5-44-906067-9

© Шарон А.
© Издательские решения

Содержание

Глава 1. Возбуждение исполнительного производства	6
Самостоятельное предъявление исполнительного листа	6
Предъявление в организацию	6
Предъявление в банк	6
Предъявление в ССП	7
Предъявление по месту нахождения имущества должника	8
Возбуждение исполнительного производства по заявлению представителя взыскателя	8
Заявление о возбуждении исполнительного производства	8
Содействие судебному приставу-исполнителю	9
Обращение взыскания на наличные денежные средства	9
Порядок изъятия наличных денежных средств	10
Порядок взыскания путем вынесения постановления	10
Последствия неисполнения постановления об аресте денежных средств	12
Наложение ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации	14
Глава 2. Особенная часть, обращение взыскание на отдельные виды имущества должника	16
Особенности обращения взыскания с должника-организации	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Больше взысканий в исполнительном производстве Практическое пособие

Алексей Шарон

© Алексей Шарон, 2018

ISBN 978-5-4490-6067-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Глава 1. Возбуждение исполнительного производства

Самостоятельное предъявление исполнительного листа

Предъявление в организацию

Одним из эффективных способов исполнения судебного решения на незначительные суммы является право взыскателя самостоятельно предъявить непосредственно в организацию, где должник-гражданин получает заработную плату, пенсию или иной периодический доход, исполнительный лист:

о взыскании периодических платежей (например, алименты);
любой другой исполнительный документ на взыскание суммы **не свыше 25 тыс. руб.**

Преимущества

Это позволяет:

взыскателю оперативно получать взысканные средства по исполнительному документу. Если взыскателю известно место работы должника, то нет необходимости предъявлять исполнительный лист судебному приставу-исполнителю, для того чтобы он переправил его копию вместе с постановлением об обращении взыскания на доходы для удержания по месту работы должника;

исключает малоэффективный документооборот по исследованию имущественного положения должника судебным приставом-исполнителем (направление запросов в регистрирующие органы, обращения взыскания на имущество), которые необходимо ему предпринять, прежде чем направить исполнительный документ на удержание из заработка должника.

Порядок самостоятельного предъявления

Предъявлять в организацию исполнительный лист необходимо:

нарочным, под роспись секретарю организации или непосредственно руководителю; заказным письмом с уведомлением.

Предъявление в банк

Вторым правомочием взыскателя, в соответствии со ст. 8 Закона, является предъявление исполнительного листа в банк, где у должника имеется счет. Данный способ эффективен и на практике применяется, **если ваш должник – действующее юридическое лицо**, которое ведет финансово-хозяйственную деятельность.

Расчетный счет

Причем взыскателю **не надо знать** конкретный номер расчетного счета, достаточно знать только банк, где находится расчетный счет должника.

Заявление в банк

Одновременно с исполнительным листом, взыскатель представляет в банк заявление, **в котором указывает:**

реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;

фамилию, имя, отчество, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ взыскателя-гражданина

или

наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя – юридического лица.

Инкассовое поручение

При этом составление инкассового поручения юридическим лицам (в том случае если взыскатель – юридическое лицо) **не требуется**, достаточно одного заявления (п. 2 ст. 70 Закона).

Порядок взыскания банком

Банк обращает взыскания на денежные средства в порядке, установленном ст. 70 Закона. В соответствии с п. 5 ст. 70 Закона в течение 3-х дней со дня получения банк исполняет требования, и в том случае, если денежных средств недостаточно, банк продолжает исполнять по мере поступления до полного погашения.

Банк прекращает исполнение только в трех случаях (п. 10. ст. 70 Закона):

после перечисления денежных средств в полном объеме;

по заявлению взыскателя;

по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

Образец заявления о предъявлении исполнительного документа в банк содержится в Приложении 2.

Если у должника несколько расчетных счетов

В случае, если имеется информация о том, что у должника несколько расчетных счетов в разных банках, то у взыскателя имеется право **запросить эту информацию в налоговом органе** по месту регистрации должника.

Образец заявления в налоговый орган содержится в Приложении 3.

Несмотря на то, что закон не содержит обязанности взыскателя предъявлять нотариально заверенную копию исполнительного документа в налоговый орган, на практике не удалось разрешить вопрос, как именно взыскатель должен предъявить исполнительный документ в налоговый орган для получения сведений о должнике. Проще всего **прикладывать нотариально заверенную копию исполнительного документа**, либо можно решить этот вопрос в индивидуальном порядке.

Предъявление в ССП

Территориальный отдел ССП

У взыскателя есть право предъявить исполнительный лист судебному приставу-исполнителю, не проходя предварительно вышеописанные процедуры.

Исполнительный лист, по общему правилу, необходимо предъявлять в территориальный отдел **по месту проживания должника**.

Например: если должник проживает в Ленинском районе г. Иваново, то исполнительный лист необходимо предъявлять в Ленинский территориальный отдел судебных приставов г. Иваново.

Аналогично следует поступать, если должником является **юридическое лицо**.

Если адрес не содержится в исполнительном листе

В том случае, если необходимо предъявить исполнительный лист по месту нахождения филиала юридического лица и адрес этого филиала не содержится в исполнительном документе, тогда необходимо **приложить доказательства о наличии такого филиала по указанному адресу**. Такой способ предъявления актуален при взыскании:

со страховых компаний;

банков;

других организаций, имеющих многофилиальную сеть по всей РФ.

В противном случае в возбуждении исполнительного производства будет отказано.

Предъявление по месту нахождения имущества должника

В соответствии со ст. 33 Закона «Место совершения исполнительных действий и применение мер принудительного исполнения» у взыскателя имеется возможность предъявить исполнительный лист по месту нахождения имущества должника.

Целесообразность

Делать это целесообразно, **если большая часть имущества должника**, в особенности недвижимое имущество, **находится на отдаленном расстоянии от места жительства должника**.

Заявление

О наличии имущества должника на другой территории необходимо указать в заявлении о возбуждении исполнительного производства и **приложить соответствующие доказательства**, например:

копия свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество; другие.

В противном случае в возбуждении исполнительного производства может быть отказано.

Возбуждение исполнительного производства по заявлению представителя взыскателя

Возбуждение исполнительного производства возможно только на основании письменного заявления взыскателя либо его представителя.

Доверенность на представителя

Полномочия представителя оформляются в обычном порядке – доверенностью. В доверенности помимо обычных правомочий представителя должно быть специально оговорено **правомочие на предъявление исполнительного документа к исполнению**. (п. 3 ст. 57 Закона). Специально также должны быть оговорены следующие правомочия представителя в исполнительном производстве:

передача полномочий другому лицу (передоверие);

обжалование постановлений и действий (бездействия) судебного пристава-исполнителя;

получение присужденного имущества (в том числе денежных средств и ценных бумаг);

отказ от взыскания по исполнительному документу;

заключение мирового соглашения.

Доверенность (а не его копия – п. 2 ст. 30 Закона) прилагается к заявлению о возбуждении исполнительного производства.

Заявление о возбуждении исполнительного производства

Арест на имущество

В заявлении о возбуждении исполнительного производства целесообразно ходатайствовать о наложении ареста на имущество должника в целях обеспечения исполнения требований исполнительного документа. Это позволит судебному приставу-исполнителю наложить арест на имущество должника, в т.ч. в срок, установленный для добровольного исполнения, одновременно с вручением постановления о возбуждении исполнительного производства.

Ограничение выезда

Кроме того, в заявлении можно указать на необходимость применения к должнику временного ограничения на выезд из РФ (ст. 67 Закона).

Другая ценная информация

Если имеется какая-либо иная ценная информация о должнике, то ее необходимо указать в заявлении о возбуждении исполнительного производства.

Пример заявления о возбуждении исполнительного производства содержится в Приложении 3.

Содействие судебному приставу-исполнителю

При наличии возможности, целесообразно:

с судебным приставом-исполнителем составить план совместных действий;
оказать содействию судебному приставу в совершении исполнительных действий и применении мер принудительного исполнения, например, предоставление:

автотранспорта для транспортировки арестованного имущества,

места для хранения имущества,

грузчиков,

другое.

Вероятность быстрого и полного исполнения требований исполнительного документа в таких случаях существенно повышается.

Обращение взыскания на наличные денежные средства

Как требует п. 1 ст. 70 Закона наличные денежные средства, обнаруженные у должника, **изымаются**, о чем составляется соответствующий акт. Изъятые денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем изъятия, сдаются в банк для перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Способы взыскания

Существует два основных способа обращения взыскания на наличные денежные средства должника:

– путем изъятия наличных денежных средств;

– путем вынесения судебным приставом-исполнителем постановления, согласно которому должник обязан сдавать судебному приставу-исполнителю все (либо часть) денежные средства, поступающие в кассу должника.

Второй способ обращения взыскания на наличные денежные средства может применяться только в отношении должников-организаций и индивидуальных предпринимателей.

В отношении физических лиц применим только 1 способ – изъятие денежных средств. Надо сказать, что на практике такое встречается крайне редко, трудно себе представить должника, который при описи и аресте имущества в своей квартире разбросал по всему дому пачки купюр.

Порядок изъятия наличных денежных средств

В любых помещениях должника

Что касается юридических лиц, то в соответствии с п. 1 ст. 70 Закона наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, обнаруженные у должника, в том числе, хранящиеся в сейфах кассы должника-организации, находящихся в изолированном помещении этой кассы или любых иных помещениях должника-организации, **изымаются и арестовываются**.

Средства не принадлежат должнику

То есть, в том случае, если представитель должника-организации утверждает, что данные денежные средства, обнаруженные в вышеназванных помещениях должника-организации, не принадлежат должнику-организации (принадлежат, например, по договору хранения другому лицу или его личные сбережения), эти **замечания заносятся в акт ареста и изъятия наличных денежных средств с дальнейшим разъяснением порядка обжалования** действий судебного пристава-исполнителя всем заинтересованным лицам.

Денежные средства в указанной ситуации **подлежат безусловному аресту и изъятию**. Причем каких-либо положительных судебных перспектив возвратить денежные средства «якобы законному» владельцу не имеется.

Остатки средств по данным кассовой книги

В случае выявления остатка денежных средств в кассе предприятия по данным кассовой книги, необходимо от представителя должника-организации (или должностного лица, в трудовые функции которого входит проведение операций с наличными денежными средствами на предприятии) **потребовать выдачу остатка денежных средств либо объяснительную записку** об их отсутствии с приложением копий оправдательных документов (в т.ч. первичного учета).

При невыполнении требования в разумный срок (в данном случае **1—2 часа**) применить меры административного взыскания в порядке ст. 17.14 КоАП РФ.

Недостатки способа

Однако обращение взыскания на наличные денежные средства путем их изъятия имеет ряд недостатков, основным из которых является то, что судебному приставу **необходимо регулярно проверять кассу** должника-организации либо индивидуального предпринимателя, что вызывает значительные трудовые и временные затраты. При этом судебный пристав вправе изъять денежные средства, только фактически находящиеся в кассе должника на момент изъятия.

При таком способе обращения взыскания должники не лишены возможности распоряжения денежными средствами по своему усмотрению, и **значительная часть наличных денежных средств направляется на нужды, не связанные с исполнением требований исполнительного документа**.

Порядок взыскания путем вынесения постановления

При исполнении исполнительных документов о взыскании денежных средств с должника-организации или индивидуального предпринимателя наиболее эффективным является обращение взыскания на наличные денежные средства, поступающие в кассу должника, путем вынесения судебным приставом постановления, согласно которому должник обязан все денежные средства (либо их часть), поступающие в кассу, сдавать (перечислять) на текущий счет отдела судебных приставов.

Периодичность и способ отчета

При вынесении постановления об обращении взыскания на денежные средства, поступающие в кассу должника, судебному приставу необходимо установить периодичность и способ отчета должника об исполнении требований постановления судебного пристава-исполнителя.

Как правило, судебный пристав обязывает должника **еженедельно** предоставлять копию кассовой книги. Однако, с учетом конкретных обстоятельств, судебный пристав вправе установить иной порядок отчета должником об исполнении требований постановления судебного пристава.

Объем денежных средств

При вынесении постановления об обращении взыскания на денежные средства, поступающие в кассу должника, судебный пристав может принять решение об обращении взыскания на **все денежные средства, поступающие в кассу**.

Корректировка объема

Однако **при наличии письменного заявления** должника с приложением подтверждающих документов судебный пристав вправе изменить объем денежных средств, поступающих в кассу должника, на которые обращается взыскание. При этом судебный пристав по результатам рассмотрения заявления должника вправе не изменять объем денежных средств, поступающих в кассу, на которые обращается взыскание, а **разрешить должнику выдавать через кассу заработную плату, алименты, возмещение вреда здоровью и т. д.**

Разрешение осуществлять расходные операции по кассе допустимо исключительно в отношении денежных средств, направляемых на **погашение задолженности по очередям, предшествующим очередности требований исполнительного документа** (ст. 111 Закона)

При принятии решения об изменении объема денежных средств, на которые обращается взыскание, судебный пристав выносит **мотивированное постановление**, в установочной части которого подробно указывает причины, послужившие основанием для корректировки объема.

Пример постановления об обращении взыскания на денежные средства должника, поступающие в кассу, содержится в Приложении 5.

Контрольно-кассовая техника

Следует обращать особое внимание на должников, имеющих контрольно-кассовую технику (далее – ККТ). Как показывают практика, судебные приставы-исполнители практически не используют проверку журнала кассира-операциониста.

Согласно ст. 2 ФЗ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» ККТ, включенная в Государственный реестр, применяется на территории РФ **в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями** при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Журнал кассира-операциониста

На каждую ККТ, в соответствии с п. 3.4 Типовых правил эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, администрация организации должна завести «Журнал кассира-операциониста» **по форме КМ-4**, утв. Постановлением Госкомстата России №132 от 25.12.1998 г., который должен быть прошнурован и скреплен подписями налогового инспектора, руководителя и главного (старшего) бухгалтера организации и печатью данной организации.

Преимущества для судебного пристава

Указанный журнал кассира-операциониста отражает **все приходные операции** по каждой ККТ, и судебный пристав может осуществлять **дополнительный контроль** за налич-

ными денежными средствами, поступающими должнику, а также осуществлять контроль полноты и достоверности предоставляемых должником сведений.

Особенно актуален контроль за денежными средствами, поступающими должнику через ККТ, по исполнительным производствам **в отношении индивидуальных предпринимателей**, поскольку большинство таких субъектов в своей деятельности используют ККТ. В таких случаях **журнал кассира-операциониста будет основным документом**, подтверждающим объем денежных средств, поступающих в распоряжение должнику-индивидуальному предпринимателю.

Последствия неисполнения постановления об аресте денежных средств

В том случае, если должник систематически не исполняет или исполняет не в полном объеме постановление об аресте поступающих денежных средств в кассу предприятия, то имеются реальные перспективы привлечь его к **уголовной ответственности** по ст. 315 УК РФ. Пример приговора приведен в Приложении 6.

Обращение взыскания и арест безналичных денежных средств

При обращении взыскания, если речь идет о денежных средствах, находящихся на счетах должника, Закон оперирует термином «перечисление денежных средств».

Основание

В соответствии с п. 2 ст. 70 Закона перечисление денежных средств со счетов должника производится на основании **исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя**. Закон не устанавливает необходимости предварительного наложения ареста на денежные средства для последующего обращения взыскания на них.

Арестованные счета

П. 4 ст. 70 Закона регламентируются действия судебного пристава-исполнителя по **снятию ареста** с денежных средств в случае, если денежные средства должника на счетах арестованы.

Следует отметить, что это может быть и обеспечительный арест денежных средств, который вправе наложить судебный пристав-исполнитель в порядке п. 7 ст. 64 «Исполнительные действия» Закона.

Сумма взыскания

П. 2 ст. 69 Закона установлен запрет обращения взыскания на сумму, превышающую **сумму требования исполнительного документа с учетом взыскания исполнительского сбора, штрафов, расходов по совершению исполнительных действий**.

Это положение написано в развитие общеправового принципа законодательства об исполнительном производстве – соотносимость объема требований взыскателя и мер принудительного исполнения (п. 5 ст. 4 Закона).

В соответствии с п. 3 ст. 69 Закона обращение взыскания на денежные средства должника осуществляется **в первую очередь** (только в случае недостаточности или отсутствия денежных средств взыскание обращается на иное имущество должника – п. 4 ст. 69 Закона).

Данное правило необходимо строго соблюдать в случае, когда должником является организация или индивидуальный предприниматель (см. выше п. «Обращение взыскания на денежные средства»).

Информация о счетах должника-организации

Информацию о счетах должника-организации или индивидуального предпринимателя можно получить в налоговых органах, либо запросить у самого должника.

Надлежащим доказательством полных сведений о всех счетах должника является **ответ налогового органа** (должник может информацию о части счетов скрыть от судебного пристава-исполнителя).

Ответственность должника за информацию о счетах

В случае если должник предоставил по запросу судебного пристава-исполнителя неполную информацию о своих счетах, то его необходимо привлечь к **административной ответственности** по ст. 17.14 КоАП РФ «Нарушение законодательства об исполнительном производстве».

Информация о счетах физических лиц

Что касается должника-физического лица, то **единого банка данных о счетах физических лиц не существует**.

На практике, как правило, направляется постановление об обращении взыскания на денежные средства на счета должника-физического лица в соответствующее отделение **Акционерного Коммерческого Сберегательного Банка РФ** по месту жительства должника-физического лица.

В том случае, если имеется документальное подтверждение наличия счетов в других банках, необходимо направить постановление об обращении взыскания на денежные средства в эти банки.

Содействие приставу-исполнителю

Возможно помочь судебному приставу-исполнителю, оформив проекты постановлений во все банки, находящиеся на территории субъекта, которые впоследствии самостоятельно развести в банки.

Порядок взыскания на счета должников-организаций

В соответствии с п. 2. ст. 70 Закона при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должников-организаций нет необходимости прикладывать расчетный документ (инкассовое поручение), а также подлинник исполнительного документа.

Выносится постановление об обращении взыскание на денежные средства должника, находящиеся на счетах должника, и направляется в банк для исполнения.

В соответствии с п.п. 7, 9 ст. 70 Закона банк исполняет постановление судебного пристава-исполнителя до полного погашения требований, указанных в постановлении.

Счета, подлежащие взысканию

На практике, в ответах из налоговых органов указывается о наличии ссудных, бюджетных и иных счетов. Обращение взыскания на денежные средства на таких счетах невозможно в силу их правовой природы. Обратиться взыскание возможно только на денежные средства находящиеся на **расчетных, текущих, валютных счетах** (именно такие наименования счетов должны быть в ответе из налогового органа).

Объем списания денежных средств

В соответствии с п. 3 ст. 70 Закона, в случае если денежные средства имеются на нескольких счетах должника, то судебный пристав-исполнитель в постановлении указывает, с какого счета и в каком объеме должны быть списаны денежные средства. Однако судебному приставу-исполнителю неизвестно, каков размер денежных средств находится на счетах должника. Даже если имеется ответ из банка, актуальность этой информации измеряется часами.

На практике, судебный пристав-исполнитель в каждом постановлении об обращении взыскания на денежные средства указывает **общую сумму**, подлежащую взысканию (с учетом исполнительского сбора, штрафов и расходов по совершению исполнительских действий) либо делит эту сумму на количество счетов и ставит сумму, на которую следует обратиться взыскание в каждом постановлении, равную частному от деления общей суммы на количество счетов.

Пример. Имеется исполнительное производство на взыскание общей суммы с должника 1 млн руб. Согласно ответу налогового органа у должника имеется 5 расчетных счетов.

В первом случае судебный пристав-исполнитель направит 5 постановлений и укажет в каждом сумму, подлежащую обращению в размере 1 млн руб., во втором случае судебный пристав-исполнитель направит 5 постановлений и укажет в каждом сумму, подлежащую обращению в размере 200 тыс. руб.

Оба подхода являются правильными, но второй подход все-таки более предпочтителен.

Излишне взысканная сумма

Механизм защиты от взысканий сумм больших, чем необходимо, закреплен в п. 11 ст. 70 Закона, в соответствии с которой судебный пристав-исполнитель **обязан возвратить должнику** излишне взысканную сумму.

Инспектор по ведению депозитного счета, на основании служебной записки судебного пристава-исполнителя оформляет платежное поручение о возврате денежных средств должнику. Длительность этой процедуры составляет несколько дней.

Снятие ареста со счетов

В п. 4 ст. 70 Закона указано, что если на денежные средства, находящиеся на счетах должника наложен арест, то судебный пристав-исполнитель в постановлении указывает, **в каком объеме и порядке** снимается наложенный им арест с денежных средств должника.

Здесь следует иметь виду, что судебный пристав-исполнитель может снять арест только с тех денежных средств, который арестовывал своим постановлением **в рамках конкретного исполнительного производства**.

Снять **арест, наложенный определением суда** (например, по ходатайству следователя в обеспечение гражданского иска) судебный **пристав-исполнитель не правомочен**, т.к. в соответствии с процессуальным законодательством арест в данном случае может отменить только суд.

Также, судебный пристав-исполнитель **не вправе отменить приостановления операций с денежными средствами по счету** (данная мера применяется налоговыми органами).

Сообщения банка о перечислениях

Неудобное положение для банков содержится в п. 9 ст. 70 Закона, и представляет собой обязанность банка незамедлительно сообщать судебному приставу-исполнителю или взыскателю о произведенных перечислениях. На практике, судебный пристав-исполнитель узнает о поступивших денежных средствах от должника от инспектора по ведению депозитного счета, который, в свою очередь, получает ее из ежедневных выписок по депозитному счету.

Наложение ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации

Отдельной регламентации в Законе подвергнут процесс наложения ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации (ст. 81 Закона). Для того чтобы разобраться о месте и значении данной процедуры, необходимо четко разграничить для себя понятия обращения взыскания и ареста.

Обращение взыскание на имущество должника, как говорилось выше, включает в себя изъятие имущества и (или) его принудительную реализацию либо передачу взыскателю (п. 1 ст. 69 Закона.)

Арест имущества должника включает запрет распоряжаться имуществом, а при необходимости – ограничение права пользования имуществом или изъятие имущества (п. 4. ст. 80 Закона).

Из логического анализа определений видно, что арест не представляет собой часть процедуры обращения взыскания на имущество, а имеет самостоятельное значение.

Применение ареста

В соответствии с п. 3 ст. 80 Закона арест на имущество применяется в трех случаях:

для обеспечения сохранности имущества, которое подлежит передаче взыскателю или реализации;

при исполнении судебного акта о конфискации имущества;

при исполнении судебного акта о наложении ареста на имущество, принадлежащее должнику и находящееся у него или у третьих лиц.

Кроме того, арест может быть наложен судебным приставом-исполнителем в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования об имущественном взыскании, в том числе, и в течение срока, установленного для добровольного исполнения. В этом случае арестованные денежные средства (конкретная сумма) блокируются на счете.

Розыск счетов должника

Если реквизиты счетов должников неизвестны, то судебный пристав-исполнитель направляет в банк (иную кредитную организацию) **постановление о розыске счетов должника и наложении ареста** на денежные средства в необходимом размере (п. 2 ст. 81 Закона).

В соответствии с п. 3 ст. 81 Закона банк (иная кредитная организация) незамедлительно исполняет постановление о наложении ареста на денежные средства должника и сообщает судебному приставу-исполнителю реквизиты счетов должника и размер денежных средств должника, арестованных по каждому счету.

Недостаточность средств на счете

В соответствии с п. 6 ст. 70 Закона, в случае если денежные средства отсутствуют либо их недостаточно, банк или иная кредитная организация **приостанавливает операции** с имеющимися денежными средствами на счетах должника и (или) **продолжает дальнейшее исполнение постановления** о наложении ареста по мере поступления денежных средств на счета должника до исполнения в полном объеме указанного постановления или до снятия ареста судебным приставом-исполнителем.

Пояснение. Исходя из проведенного анализа процедуры ареста денежных средств, находящихся на счетах в банках и кредитных организациях, видно, что его применение возможно и необходимо в качестве обеспечения исполнения требований исполнительных документов, причем это возможно как в срок для добровольного исполнения, так и по приостановленному исполнительному производству.

При непосредственном взыскании с должника применять арест денежных средств **нецелесообразно**, в данном случае необходимо направлять в банк постановление об обращении взыскания на денежные средства должника (ст. 70 Закона).

Глава 2. Особенная часть, обращение взыскание на отдельные виды имущества должника

Особенности обращения взыскания с должника-организации

Многообразие организационно-правовых форм юридических лиц, особенности ведения учета имущества (бухгалтерский учет), многообразие видов имущества делает невозможным разработки инструкции «на все случаи жизни». Тем не менее, можно предложить алгоритм-направление, а также полезные практические советы:

Если юридическое лицо ведет финансово-хозяйственную деятельность, лучше всего исполнительный лист предъявить банк, где у должника имеется расчетный счет (см. выше п. «Предъявление в банк»).

Можно предъявить исполнительный лист и судебному приставу-исполнителю, однако, велика вероятность потери времени на бюрократические процедуры.

Несколько расчетных счетов

В том случае, если неизвестны все расчетные счета должника, то у взыскателя, в соответствии с п. 8 ст. 69 Закона, имеется право запросить эту информацию у налоговых органов (см. выше п. «Предъявление в банк»).

Запрос в налоговый орган

Необходимо написать запрос в налоговый орган, приложив к нему **копию исполнительного листа**.

В соответствии с п. 10 ст. 69 Закона налоговые органы обязаны дать ответ в течение **7 дней** со дня получения запроса.

У налоговых органов взыскателем могут быть запрошены **следующие сведения** (п. 9 ст. 69 Закона):

о наименовании и местонахождении банков и иных кредитных организаций, в которых открыты счета должника;

о номерах расчетных счетов.

Если у должника несколько расчетных счетов, возникает вопрос: на какой именно расчетный счет предъявить исполнительный лист, который выдается в единственном экземпляре?

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.