

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ

ПИСЬМО

от 14 июля 2017 года N 00011/17/66580-ДА

О вопросах взаимодействия с банками и иными кредитными организациями

В Федеральной службе судебных приставов изучены и обобщены проблемные вопросы, поступающие из банков и иных кредитных организаций.

В целях надлежащей организации работы с банками и иными кредитными организациями в рамках исполнения исполнительных производств сообщая следующее.

1. В последнее время участились случаи обращения в Федеральную службу судебных приставов ООО "Платежная система "Виза"", ООО "Мастеркард", ЗАО "Золотая Корона" (далее - операторы) по вопросу направления судебными приставами-исполнителями запросов о наличии банковских счетов должника, информации о физических лицах - держателях банковских карт.

В соответствии с [Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"](#) указанные операторы не являются кредитными организациями и не осуществляют деятельность, связанную с открытием и ведением банковских счетов, заключением соглашений с держателями банковских карт.

В соответствии с положениями [Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"](#) операторы оказывают услуги по переводу денежных средств в рамках платежной системы.

Таким образом, необходимо исключить факты направления процессуальных документов судебных приставов-исполнителей в ООО "Платежная система "Виза"", ООО "Мастеркард", ЗАО "Золотая Корона".

2. Банки и иные кредитные организации вправе открывать бюджетным учреждениям, исполняющим обязанности опекунов (попечителей), отдельные номинальные счета для зачисления в соответствии с [пунктом 1 статьи 37 Гражданского кодекса Российской Федерации](#) средств, выплачиваемых на содержание подопечного (например, суммы алиментов, пенсий, пособий и др.).

Для поступления указанных денежных средств открываются счета, которым присваивается кодовый идентификационный номер - 40823 "Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные".

В целях зачисления на указанные счета социальных выплат, предназначенных на содержание подопечного, необходимо указывать назначение платежа. Например, в случае перечисления алиментов - "алименты", иных социальных выплат - "иные социальные выплаты" и т.д.

В связи с этим необходимо организовать контроль за правильностью заполнения поля "Назначение платежа" в заявках на кассовый расход и указания номера счета получателя платежа при перечислении взысканных денежных средств на счет взыскателя.

3. При вынесении постановления об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, судебный пристав-исполнитель указывает в постановочной части данного постановления несколько счетов банка или иной кредитной организации.

Вместе с тем на практике имеют место факты вынесения отдельных постановлений по номеру счета должника, находящемуся в одном банке, при указании в ответе на запрос судебного пристава-исполнителя нескольких счетов должника, что приводит к излишнему списанию денежных средств.

В целях недопущения двойного списания денежных средств должника необходимо исключить вынесение и направление для исполнения в банки и иные кредитные организации отдельных постановлений об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, по каждому номеру счета без объективной необходимости.

4. В соответствии со [статьей 30 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"](#) судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство на основании исполнительного документа, в котором должны быть указаны для организаций - наименование, место нахождения, фактический адрес (если он известен), дата государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика.

В настоящее время текущими форматами обмена данными в рамках электронного документооборота предусмотрена обязательность заполнения следующих полей: "Наименование", "ИНН" (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и "Ф.И.О.", "Дата рождения", "Место рождения" (для физических лиц). По указанным данным банк осуществляет поиск должника в своей информационной базе данных.

Вместе с тем имеют место факты некорректного указания ИНН должника - юридического лица при регистрации входящих исполнительных документов, что приводит к списанию денежных средств со счетов юридических лиц, не являющихся должниками по исполнительным производствам.

Таким образом, в целях исключения возможного нарушения законодательства Российской Федерации при обращении взыскания на денежные средства, не принадлежащие должникам - юридическим лицам, необходимо организовать контроль за соблюдением правильности регистрации входящих документов.

С учетом изложенного прошу довести указанную информацию до сведения судебных приставов-исполнителей, старших судебных приставов, работников аппарата управления территориального органа ФССП России и обеспечить неукоснительное исполнение настоящего поручения.

Директор Федеральной службы
судебных приставов - главный
судебный пристав
Российской Федерации
Д.В.Аристов

Электронный текст документа
подготовлен АО "Кодекс" и сверен по:
Бюллетень Федеральной
службы судебных приставов,
N 9, 2017 год