

НАУЧНАЯ СТАТЬЯ
УДК 34.037



Участие банков и других кредитных организаций в исполнительном производстве

Александр Андреевич ЛЕВАШОВ ✉
ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»
305000, Российская Федерация, г. Курск, ул. Радищева, 33
✉ alezlevas@gmail.com

Аннотация. Рассмотрена роль банков и иных кредитных организаций в экономической жизни общества. В банках физические, юридические лица хранят на вкладах денежные средства и иное имущество, используют кредитные организации для получения кредитов, осуществления банковских операций и иных действий, которые становятся необходимыми при активном участии субъектов в экономической жизни. Поэтому банки в исполнительном производстве являются важнейшим субъектом, обеспечивающим эффективность исполнения актов.

Ключевые слова: исполнительное производство, банки, кредитные организации, ответственность, правовое регулирование

Для цитирования: Левашов А.А. Участие банков и других кредитных организаций в исполнительном производстве // Державинский форум. 2023. Т. 7. № 4. С. 497-503.

ORIGINAL ARTICLE
UDC 34.037

Participation of banks and other credit organizations in enforcement proceedings

Alexander A. LEVASHOV ✉
Kursk State University
33 Radishcheva St., Kursk, 305000, Russian Federation
✉ alezlevas@gmail.com

Abstract. The role of banks and other credit organizations in the economic life of society is considered. In banks, individuals and legal entities keep cash and other property on deposit, use credit organizations to obtain loans, carry out banking operations and other actions that become necessary with the active participation of subjects in economic life. Therefore, banks in enforcement proceedings are the most important entity ensuring the effectiveness of the execution of acts.

Keywords: enforcement proceedings, banks, credit organizations, liability, legal regulation

For citation: Levashov, A.A. (2023). Participation of banks and other credit organizations in enforcement proceedings. *Derzhavinskii forum = Derzhavin forum*, vol. 7, no. 4, pp. 497-503. (In Russ., abstract in Eng.)

ВВЕДЕНИЕ

Определение понятия «кредитная организация» содержится в статье 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Кредитной организацией является юридическое лицо, которое имеет на основании разрешения ЦБ РФ право на осуществление банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности» для получения прибыли¹. Если обращаться к изучению банковской системы, то в структуру кредитных организаций входят: банки, небанковские кредитные организации и представительства иностранных банков. Определение «Банка» также изложено в статье 1 ранее указанного закона. Банком признается кредитная организация, которая имеет особое исключительное право на осуществление определенных банковских операций, а именно: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; ведение и открытие счетов физических, юридических лиц; распространение денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности.

Помимо осуществления экономических функций и коммуникации с клиентами кредитные организации несут обязанности по исполнению судебных постановлений и участию в исполнительном производстве в процессе взаимодействия с представителями ФССП. Согласно Постановлению Арбитражного суда Северо-Западного округа по делу № А56-41419/2014 несмотря на то, что кредитные организации нельзя признавать органами принудительного исполнения, на них справедливо возлагаются

функции по исполнению актов об аресте денежных средств, их взыскании².

Участие банков и иных кредитных организаций в исполнительном производстве проявляется в различных формах: в виде должника и в виде органа, исполняющего решения суда и иных органов государственной власти. Участие кредитных организаций в виде должников в рамках исполнительного производства является достаточно обширной темой с массой неурегулированных вопросов, которые следует рассматривать в отдельном исследовании. Банки и иные кредитные организации в исполнительном производстве играют огромную роль в качестве органа, исполняющего судебные постановления и решения государственных органов, так как должники держат свои средства на банковских счетах, и их взыскание позволит возместить кредитору имущественный вред, который был причинен должником. В Постановлении Арбитражного суда Поволжского округа по делу № А12-29370/2014 отмечается, что кредитная организация будет признаваться субъектом, участвующим в исполнительном производстве лишь в том случае, когда данным органом получено постановление от судебного пристава-исполнителя и когда указанный орган принудительного исполнения производит взыскание денежных средств с помощью их перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов³. Банки также имеют возможность проследить движение всех денежных средств должника, а также заблокировать все операции на его счетах для исключения возможности скрытия иму-

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.12.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. 5 февр. № 6. Ст. 492.

² Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа № Ф07-967/15 от 17.03.2015 по делу № А56-41419/2014. Доступ из СПС Гарант.

³ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа № Ф06-24425/15 от 3.06.2015 по делу № А12-29370/2014. Доступ из СПС Гарант.

щества от наложения взыскания органами Федеральной службы судебных приставов. Однако за отказ исполнения решений судебных и государственных органов к кредитным организациям будут применены меры административного характера вплоть до отзыва лицензии ЦБ РФ, которая дает право на осуществление банковских операций⁴.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Правовое регулирование деятельности банков и иных кредитных организаций в рамках исполнительного производства. Банки и иные кредитные организации производят бесспорное списание средств со счетов должника, а также с его вкладов. Также кредитные организации несут обязанность по предоставлению судебным приставам сведений о нахождении банков, где открыты счета должника, сумме денежных средств и о других ценностях должника, которые в настоящий момент находятся на хранении в банках⁵. Однако с распада советского государства и до 2003 г. судебные приставы не могли получить от банков сведения по вкладам и счетам должников. В обоснование отказа банки ссылались на статью 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», закрепляющую положения о том, что сотрудники кредитных организаций несут обязанность по соблюдению конфиденциальности счетов ее клиентов⁶. В частях 2, 4 ука-

занной статьи судебные приставы-исполнители еще не были указаны в перечне лиц, которым могли предоставляться персональные сведения о счетах должников в кредитных организациях. В противоречие данной норме в части 2 статьи 12 и статье 14 ФЗ «Об органах принудительного исполнения Российской Федерации» содержалось и содержится положение о том, что приставы-исполнители относятся к лицам, которые имеют доступ к банковской тайне. Таким образом, в законодательстве РФ возникла правовая коллизия, которая была разрешена Конституционным судом Российской Федерации лишь в 2003 г.

Постановлением Конституционного суда РФ были закреплены права судебных приставов-исполнителей в области запрашивания сведений о счетах и вкладах должников, но в размере, необходимом для исполнения требований⁷. Соответственно, можно утверждать, что с данного момента сотрудники ФССП получили полномочия по истребованию у финансовых учреждений сведений, касающихся счетов должников.

Однако в частях 2, 4 статьи 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» поправки не были внесены. Судебные приставы обосновывали истребование сведений только на основании ФЗ «О судебных приставах» и Постановления Конституционного суда РФ. Только с принятием ФЗ от 2 октября 2007 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в

⁴ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Парламентская газета. 2002. 13 июля. № 131-132.

⁵ Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Российская газета. 2007. 6 окт. № 223.

⁶ Об органах принудительного исполнения Российской Федерации: Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ (ред. от 21.12.2021) // Соб-

рание законодательства Российской Федерации. 1997. 28 июля. № 30. Ст. 3590.

⁷ По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа: Постановление Конституционного суда РФ от 14.05.2003 № 8-П // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. 26 мая. № 21. Ст. 2058.

частях 2, 4 статьи 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» были добавлены органы принудительного исполнения как субъекты, имеющие право на получение сведений о счетах и операциях должников в кредитных организациях.

Согласно статье 69 ФЗ «Об исполнительном производстве» ФССП осуществляет обмен информацией с кредитными учреждениями при помощи использования «единой системы межведомственного электронного взаимодействия». Информация, запрашиваемая у банков, должна быть предоставлена в ФССП в течение трех дней с даты получения запроса.

В соответствии со статьей 8 ранее указанного закона взыскатель может предъявить в финансовую организацию исполнительный документ, однако он должен знать, что в данном учреждении имеются денежные средства должника на счетах и вкладах. В случае обращения взыскателя с исполнительным документом денежные средства перечисляются на счет, указанный им в заявлении. Однако если в заявлении не указаны реквизиты банковского счета взыскателя, то оно не будет исполнено банком⁸.

Согласно части 3 статьи 8 ФЗ «Об исполнительном производстве» помимо взыскателя правом на обращение в кредитную организацию обладает его представитель, который получил должным образом заверенную доверенность, однако необходимо указывать реквизиты счета для зачисления средств не представителем, а именно взыскателя⁹. Если в кредитные организации обращается пристав-исполнитель – взысканные средства перечисляются на депозитный счет ФССП.

⁸ Определение СК по гражданским делам Московского городского суда № 33-20981 от 6.07.2011. Доступ из СПС Гарант.

⁹ Определение Апелляционной коллегии Верховного суда РФ № АПЛ14-659 от 29.01.2015. Доступ из СПС Гарант.

Согласно статье 70 ФЗ «Об исполнительном производстве» банки несут обязанность по немедленному исполнению заявленных требований, а после исполнения уведомлять об этом пристава или взыскателя в течение трех дней. Однако на практике зачастую возникают ситуации, когда на счета должника отсутствуют средства для исполнения требований. В этом случае банк обязан взыскать имеющиеся на счетах средства и продолжить исполнять требования за счет поступающих средств. Важно отметить, что в соответствии с Обзором судебной практики банк не вправе при исполнении исполнительного документа осуществлять кредитование счета должника без его согласия¹⁰.

В настоящее время является актуальным запрет банкам, обслуживающим счета застройщиков, на применение финансовых санкций в отношении застройщиков в период с 29 марта 2022 г. по 30 июня 2023 г. Данное положение, устанавливающее еще один случай, когда банки и иные кредитные организации освобождаются от исполнения исполнительных документов, закреплено в Постановлении Правительства РФ¹¹. Согласно части 6 статьи 70 ФЗ «Об исполнительном производстве» финансовое учреждение может задержать исполнение

¹⁰ Обзор судебной практики разрешения судами споров, связанных с принудительным исполнением требований исполнительных документов банками и иными кредитными организациями (утв. Президиумом Верховного суда РФ 16.06.2021) // Бюллетень Верховного суда РФ. 2021. Сент. № 9.

¹¹ Об установлении особенностей применения неустойки (штрафа, пени), иных финансовых санкций, а также других мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам участия в долевом строительстве, установленных законодательством о долевом строительстве: Постановление Правительства РФ от 26.03.2022 № 479 (ред. от 30.09.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2022. 4 апр. № 14. Ст. 2263.

исполнительного документа в случае необходимости проверки его подлинности, достоверности информации, однако только при наличии у них обоснованных сомнений. Задержка исполнения возможна на срок не более 7 дней, причем данный срок следует исчислять со следующего дня после поступления документа. В процессе проведения проверки кредитная организация обязана немедленно произвести приостановку всех операций на счетах должника, но в пределах взыскиваемой суммы. За неисполнение указанных требований иная кредитная организация может понести риски присуждения компенсации взыскателю в качестве убытков, так как действия или бездействия организации могут привести к невозможности реального исполнения судебного акта, что подтверждается Постановлением Арбитражного суда Московского округа по делу № А40-69191/2017.

В данном деле банк приостановил исполнение исполнительного документа, не приостановил операции по счетам должника, а после проведения проверки уведомил взыскателя о том, что на счетах должника нет необходимой суммы для обращения взыскания. Однако на момент подачи исполнительного документа средства на счете должника для полного исполнения судебного акта имелись. Доводы банка об обоснованности проведения проверки не были приняты судом, так как организация не представила доказательства, подтверждающие факт проведения проверки на подлинность исполнительного документа. По итогу рассмотрения дела на кредитную организацию был наложен административный штраф, а также с нее были взысканы убытки в пользу взыскателя.

Следует также отметить случаи окончания исполнения исполнительного документа кредитными организациями. Согласно статье 70 ФЗ «Об исполнительном производстве» окончание взыскания

денежных средств с должника происходит в случае перечисления денежных средств в необходимом размере; в случае обращения взыскателя; а также согласно постановлению пристава-исполнителя о прекращении, окончании или отмене исполнения. Однако в обзоре судебной практики содержится еще одно основание прекращения исполнения исполнительного документа кредитной организацией. Прекращение взыскания денежных средств также происходит в случае поступления в кредитную организацию документа об отмене судебного приказа. При этом документ об отмене судебного приказа может представлять как взыскатель, так и сам должник.

Ответственность банков и иных кредитных организаций за неисполнение исполнительного документа. Банки и иные кредитные организации, как и все организации, должностные лица и граждане обязаны исполнять решения судов и иных государственных органов¹². В письме Банка России указывается, что незамедлительным исполнением считается исполнение не позднее следующего рабочего дня за поступлением в финансовое учреждение необходимых для обращения взыскания документов¹³.

Согласно части 1 статьи 114 ФЗ «Об исполнительном производстве» финансовые учреждения могут подвергаться административной ответственности в случае неисполнения требований по исполнительным документам в установленный срок, если у должника на счетах находи-

¹² О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П (ред. от 25.03.2022) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 № 64765) // Вестник Банка России. 2021. 8 сент. № 62.

¹³ Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств: Письмо Банка России от 27.03.2013 № 52-Т // Вестник Банка России. 2013. 3 апр. № 21.

лись необходимые денежные средства. Судебный пристав составляет протокол об административном правонарушении и отправляет в арбитражный суд заявление о привлечении финансового учреждения к ответственности по части 2 статьи 17.14 КоАП РФ¹⁴.

Проанализировав судебную практику, можно утверждать, что привлечь к ответственности кредитную организацию может не только судебный пристав-исполнитель, но и взыскатель согласно части 1 статьи 332 АПК РФ, что подтверждается Постановлением Арбитражного суда Уральского округа по делу № А60-6768/2013. В данном случае согласно части 1 статьи 119 АПК РФ размер судебного штрафа не может превышать ста тысяч рублей¹⁵. Помимо судебного штрафа и административной ответственности кредитные организации на основании статей 15, 393 Гражданского кодекса РФ обязаны возмещать убытки взыскателям, обратившимся с требованием в связи с неисполнением исполнительного документа¹⁶. Данное положение можно также подтвердить судебной практикой, а именно ранее рассмотренным Постановлением Арбитражного суда Московского округа по делу № А40-69191/2017¹⁷. Помимо указанных видов ответственности, которые будет нести

кредитная организация, в статье 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» отмечается, что ЦБ РФ имеет право на отзыв лицензии, дающей право на осуществление банковских операций, у кредитной организации в случае ее неоднократного виновного неисполнения судебных актов в течение 12 месяцев. Такая ответственность является существенной, так как отзыв лицензии означает практически полную парализацию деятельности банка и может привести к ликвидации кредитной организации. В данном случае нельзя не согласиться с мнением В.В. Кузнецова – советского и российского юриста, доктора юридических наук и специалиста по международному праву, который отмечал, что отзыв лицензии ЦБ РФ нарушает нормы, закрепленные в статье 61 ГК РФ о том, что ликвидация юридического лица должна происходить по воле его учредителей. В реальности возникает ситуация, что отзыв лицензии у кредитной организации неизбежно влечет прекращение деятельности юридического лица и его ликвидацию, а воля учредителей является не самостоятельной, а лишь подчиненной решению ЦБ РФ об отзыве лицензии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, банки и иные кредитные организации играют огромную роль как в экономической сфере жизни общества, так и в исполнительном производстве. Финансовые учреждения осуществляют функции органов принудительного исполнения по взысканию денежных средств, их аресту на основании исполнительных документов. Действительно, кредитные организации обладают широкими полномочиями в исполнительном производстве, имеют право на основании исполнительного документа взыскивать денежные средства должника, приостанавливать операции по дви-

¹⁴ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. 2001. 31 дек. № 256.

¹⁵ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 05.12.2022) // Парламентская газета. 2002. 27 июля. № 140-141.

¹⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. 5 дек. № 32. Ст. 3301.

¹⁷ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 01.11.2017 по делу № А40-69191/2017. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/UdT4TemomnNK/> (дата обращения: 03.07.2023).

жению денежных средств с его счетов, передавать сведения об имуществе должника и т. д. Однако одновременно с обширными полномочиями банки и иные кредитные организации имеют ряд обязанностей перед взыскателем, приставом-исполнителем и должником, а также не-

сут различные виды ответственности за их неисполнение от судебного штрафа и компенсации убытков до привлечения к административной ответственности и даже отзыва лицензии Центральным банком РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация об авторе

Левашов Александр Андреевич, студент юридического факультета, Курский государственный университет, г. Курск, Российская Федерация, alezlevas@gmail.com

Information about the author

Alexander A. Levashov, Student of Law Faculty, Kursk State University, Kursk, Russian Federation, alezlevas@gmail.com

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 25.08.2023
Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 30.10.2023
Принята к публикации / Accepted for publication 23.11.2023