**Арест банковского счета судом и судебными приставами**

Настоящая статья посвящена вопросам ареста денежных средств, находящихся на банковских счетах организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, судами и судебными приставами.

В данном случае арест на денежные средства накладывается в соответствии с положениями ст.27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

«На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест...»

Такая форма ареста денежных средств на банковском счете, как приостановление операций по счету налоговыми/таможенными органами, в соответствии со ст. 31, ст.76 Налогового Кодекса, ст.155 Федерального закона «О таможенном регулировании в РФ», предполагает, что указанные приостановления распространяются не на все платежи. В частности, указанными законодательными актами установлено, что при наличии к банковскому счету Решения о приостановлении операций, банк, тем не менее, обязан списывать с такого счета платежи, относящиеся к 1 и 2 группе очередности списания в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, а также налоговые платежи и страховые взносы.

В отличие от блокировки счета налоговыми или таможенными органами, аресты денежных средств на банковских счетах по определениям судов, означают полное прекращение абсолютно всех расходных операций, вне зависимости от их характера и, установленной Гражданским законодательством, очередности списания. Это прямо установлено вышепроцитированной ст. 27 Закона «О банках и банковской деятельности». Более того, законодательные акты, определяющие порядок наложения ареста на денежные средства должника в банках, не содержат исключений для каких бы то ни было платежей.

Порядок наложения ареста на банковский счет определен нижеследующими законодательными актами:

1. Статья 91 Арбитражно-процессуального кодекса РФ - арест денежных средств на счете может быть наложен арбитражным судом на любой стадии арбитражного процесса, как срочная временная мера, направленная на обеспечение иска или на обеспечение имущественных интересов заявителя. Арест может быть наложен, в том числе на средства, которые будут поступать на счет.

2. Статья 115 Уголовно-процессуального кодекса РФ – арест денежных средств на счете налагается судом для обеспечения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества. Статья прямо указывает на недопустимость проведения любых расходных операций полностью или частично в пределах суммы ареста.

3. Статьи 70 и 81 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (№ 229-ФЗ от 02.10.1007)(далее по тексту - ФЗ «Об исполнительном производстве») – арест денежных средств на счете может быть произведен Службой судебных приставов, являющейся органом принудительного исполнения судебных актов, как мера принудительного исполнения. В случае недостаточности денежных средств на счете, арест накладывается и на поступающие на счет денежные средства до момента накопления указанной для ареста суммы.

Арест денежных средств на счете производится банком на основании соответствующего Исполнительного документа (ст.8 ФЗ «Об исполнительном производстве», ст.ст.96 и 318 АПК, ст.393 УПК).

Статья 12 ФЗ «Об исполнительном производстве» определяет полный перечень установленных законодательством исполнительных документов. В соответствии с данным перечнем, арест денежных средств на счете может быть произведен на основании:

исполнительных листов, выдаваемых судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов;

судебных приказов;

судебных актов;

постановлений судебного пристава-исполнителя.

Арест на денежные средства налагается в размере, указанном в исполнительном документе. Причем, если арест налагается Постановлением судебного пристава, то в данную сумму включаются также расходы по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом.

В соответствии со ст. 81 ФЗ «Об исполнительном производстве» в случаях, когда не известны реквизиты счетов должника, судебные приставы могут направить в банк Постановление о розыске счетов и наложении на них ареста.

При получении Постановления об аресте денежных средств или Постановления о розыске и аресте денежных средств, банк:

1) Незамедлительно останавливает расходные операции по счету, в пределах суммы, на которую наложен арест. Если средств на счете не достаточно, то банк обязан «накопить» на счете необходимую сумму для ареста за счет будущих поступлений (п.6 ст.81 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Следует учесть, что «незамедлительно», в данном случае, означает минимальный срок, объективно необходимый для совершения этих действий . Существующая судебная практика не поддерживает позицию, согласно которой понятие «незамедлительно» равнозначно понятию «день», определенному ст. 15 ФЗ «Об исполнительном производстве» (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 03.08.2009 № А28-4336/2009-106/34). Таким образом, если банк, получив Постановление об аресте и указав точное время получения, далее в течение этого же дня еще будет продолжать операции по арестованному счету, то санкций не избежать.

2) Сообщает приставу-исполнителю реквизиты счетов должника и сумму арестованных по каждому счету денежных средств. Сообщение должно быть также направлено банком в объективно минимальный срок.

При этом, судебный пристав обязан принять незамедлительные меры по снятию ареста с денежных средств излишне арестованных банком (п.4 ст.81 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Рекомендуемые формы Постановлений судебных приставов, предъявляемых в банк, установлены Приказом ФССП РФ № 28 от 31.01.2011 года. При этом следует учитывать, что перечень процессуальных документов утвержденных этим приказом не является исчерпывающим (п.2.1. данного приказа), т.е. Постановление судебного пристава может иметь и иную форму, но обязательно должно соответствовать требования ст.13 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Следует обратить внимание на Приложение 95 вышеуказанного Приказа ФССП № 28: «Постановление судебного пристава – исполнителя о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации». Дело в том, что по неизвестной причине официальный государственный орган рекомендует использовать форму документа, вступающую в прямое противоречие с действующим законодательством. Ведь данная форма постановления содержит одновременно требование о наложении ареста на денежные средства должника и требование о перечислении (!) арестованных денежных средств.

По нашему мнению, в соответствии с нормами действующего законодательства, при получении такого исполнительного документа, банк должен лишь арестовать денежные средства должника в указанной сумме, сообщив об этом приставу в установленном порядке.

Любое списание средств со счета в пределах арестованных сумм, в том числе и списания средств по исполнительным документам, обеспечением исполнения которых являлся арест, возможно лишь при снятии ареста. Об этом прямо говорит п.4 ст. 70 ФЗ «Об исполнительном производстве». А именно, при обращении взыскания на денежные средства (т.е., при списании денежных средств во исполнение требований исполнительного документа) в постановлении судебного пристава о взыскании должно быть указано в каком объеме и порядке снимается наложенный им арест. Данное утверждение подтверждается и судебной практикой. В частности, Постановлением от 28.05.2009 г. № 09АП-5592/2009-АК Девятого арбитражного апелляционного суда признаны правомерными действия банка по возврату без исполнения Постановления судебного пристава о взыскании арестованных ранее денежных средств, по причине отсутствия Постановления о снятии ранее наложенного им ареста.

Кроме того, в соответствии с положением ст.38 ФЗ «Об исполнительном производстве», судебный пристав вправе отложить исполнительные действия и применение мер принудительного взыскания. При этом, полученное банком постановление пристава об отложении исполнительных действий в отношении должника, счет которого арестован, не влечет последствий для банка, исполняющего постановление об аресте денежных средств должника. Т.е., у банка, не появляется права в связи с этим начать расходные операции по арестованному счету (Постановление Девятого апелляционного суда от 15 августа 2011 г. N 09АП-18333/2011-ГК).

Следует отметить, что финансовое ведомство, также имеет свою точку зрения, по поводу расходных операций по арестованным судами счетам. В соответствии с Письмом Минфина РФ от 11 мая 2012 года № 03-02-07/1-118 арест денежных средств должника не может нарушить очередность списания денежных средств со счета. Т.е. банкам предлагается при наличии арестов, проводить платежи, относящиеся к очередности, предшествующей платежам, исполнение которых обеспечивает арест.

Такая позиция законодательно не обоснована, потому что, как уже было отмечено выше, арест денежных средств на счете, основанный на решении судов, не предполагает проведение расходных операций по счету и исключений законодательство не содержит.

Списать арестованные суммы, в оплату задолженности перед другими кредиторами должника, имеющими преимущество в получении с него денежных средств со счета, возможно только по определению суда. Такие разъяснения даны в Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25.07.1996 N 6 "О результатах рассмотрения Президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики".

Т.е., в случае, если у должника на счете отсутствуют денежные средства, кроме арестованных судом/судебными приставами, то налоговые органы, сам должник, либо иной заинтересованный кредитор может обратиться в суд с ходатайством об уточнении порядка ареста счета и разрешении оплаты из арестованных средств платежей, относящихся, в соответствии с Гражданским законодательствам, к предшествующим группам очередности списания. Такой порядок оплаты при аресте счета подтверждается и судебной практикой, в частности Постановлением Первого арбитражного апелляционного суда от 06.07.2009 по делу N А79-8593/2008.

Постановление об аресте денежных средств и полном прекращении по нему всех расходных операций (в сумме ареста) безусловно выполняется банком и в том случае, если к счету уже имеется Решение налогового (таможенного) органа о приостановлении операций в соответствии со ст. 76 Налогового Кодекса или ст. 155 ФЗ «О таможенном регулировании в РФ».

Следует обратить внимание на нижеследующее.

Постановление об аресте денежных средств на счете не является исполнительным документом на взыскание этих средств. И поэтому не обосновано рассматривать его исполнение с точки зрения соблюдения очередности списания платежей, предусмотренной ст. 855 Гражданского Кодекса РФ. Постановление суда/судебного пристава об аресте денежных средств подлежит исполнению вне зависимости от наличия картотеки неоплаченных документов к счету и Решения налоговых органов о приостановлении операций. В частности, этот вывод подтверждается Постановлением Пятого арбитражного апелляционного суда от 5 мая 2010 г. N 05АП-2156/2010, 05АП-2345/2010.

Перечисление арестованных судом/судебным приставом денежных средств, производится банком на основании соответствующего исполнительного документа на взыскание. Такой исполнительный документ может быть предъявлен в банк либо самим взыскателем, либо судебным приставом (Постановление о взыскании). Как уже было отмечено выше, в любом случае, взыскание со счета арестованных денежных средств невозможно, если банку предварительно не представлено Постановление о снятии с них ареста.

После того, как арест снят, банк перечисляет денежные средства в порядке очередности списания, установленной Гражданским законодательством (ст.855).

При этом, следует учесть нижеследующее:

1. Очередность исполнения Постановлений судебных приставов на взыскание денежных средств, определяется банком, в зависимости от того, в удовлетворение каких требований перечисляются по данному исполнительному документу денежные средства.

При этом, Постановление судебных приставов на взыскание налогов относится к 5 группе очередности списания (списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований).

2. Если к счету имеется Решение налогового органа о приостановлении операций, то Постановление судебного пристава о взыскании (исполнительный документ) может быть оплачено банком, если оно предусматривает перечисление денежных средств для удовлетворения требований:

по возмещению вреда, жизни и здоровью (1 группа очередности списания);

по взысканию алиментов (1 группа очередности списания);

по выплате средств на оплату труда и выходного пособия (2 группа очередности списания);

по оплате налогов, сборов, страховых взносов (операция по списанию денежных средств в счет уплаты налогов/сборов).

На платежи по данным основаниям Решения налоговых органов о Приостановление операций по счетам не распространяется в соответствии с п. 1 ст.76 Налогового Кодекса РФ.