



УТВЕРЖДЕНО

решением Правления "Банк " МБА-МОСКВА" ООО
(Протокол от 29.05.2020 г. № 3-05/20)

Председатель Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО



 **З.Ф. Гарайсаев**

"29" мая 2020 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ,
ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫХ ВЗЫСКАТЕЛЯМИ
В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

Москва, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Порядок приема исполнительного документа от взыскателя.....	3
3. Порядок проверки исполнительного документа, поступившего от взыскателя	8
4. Порядок списания денежных средств со счетов должника и наложения ареста на счета должника на основании исполнительного документа, постановления судебного пристава-исполнителя.....	9
5. Оформление расчетного документа для оплаты исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя	14
6. Порядок отзыва и / или возврата исполнительного документа	15
7. Порядок исполнения исполнительных документов, должником по которым является Банк.....	18
Приложение 1.....	19
Порядок приема исполнительного документа от взыскателя в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.....	19
Приложение 2.....	21
Памятка сотрудника клиентского подразделения о порядке проверки и исполнения исполнительных документов, предъявляемых взыскателями в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.....	21
Приложение 3.....	23
Приложение 4.....	24
Приложение 5.....	25
Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"	25

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о порядке приема и исполнения исполнительных документов, предъявляемых взыскателями в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ), Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

1.2. Положение устанавливает порядок приема и исполнения исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (юридическими и физическими лицами) непосредственно в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее – Банк), в котором открыты банковские счета должника, порядок оплаты постановления судебного пристава-исполнителя.

2. Порядок приема исполнительного документа от взыскателя

2.1. Исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте может быть направлен в Банк непосредственно взыскателем.

2.2. Исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте от взыскателя принимает руководитель (уполномоченное лицо) подразделения клиентских операций, иного подразделения по обслуживанию клиентов (далее – Уполномоченный сотрудник), если должником является клиент Банка.

2.3. Одновременно с исполнительным документом взыскатель представляет в Банк заявление, в котором указываются:

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

2) фамилия, 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 Российской Федерации взыскателя-гражданина;

3) наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, адрес взыскателя - юридического лица.

2.4. Представитель взыскателя представляет сведения, указанные в п. 2.3. настоящего Положения, о взыскателе и о себе.

2.5. Взыскатель – гражданин представляет следующие документы:

— Исполнительный документ (оригинал или дубликат);

— Заявление, содержащее сведения, указанные в п. 2.3;

— документ, удостоверяющий личность;

— миграционную карту;

— документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

— следующие сведения о себе: гражданство, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2.6. Представитель взыскателя представляет документы, указанные в п. 2.5, сведения, указанные в п. 2.3. настоящего Положения, о взыскателе и о себе и дополнительно документ, подтверждающий полномочия Представителя взыскателя:

— надлежащим образом оформленная доверенность (предъявление исполнительного документа к взысканию должно быть специально оговорено в доверенности, выданной представляемым лицом);

— документы, удостоверяющие статус и полномочия законного представителя взыскателя - физического лица;

— документы, удостоверяющие статус и полномочия законного представителя взыскателя - юридического лица (лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица без доверенности в силу закона, иного правового акта или учредительного документа); такими документами могут быть устав общества, решение уполномоченного органа общества о назначении, документ, подтверждающий срок полномочий;

— иной документ, подтверждающий полномочия Представителя взыскателя в соответствии с действующим законодательством.

2.7. При приеме исполнительного документа о взыскании денежных средств Уполномоченный сотрудник осуществляет проверку предоставленных представителем взыскателя документов в его присутствии:

1) Проверяет документ, удостоверяющий личность представителя взыскателя, другие документы, подтверждающие сведения о представителе взыскателя;

2) Проверяет документ, удостоверяющий личность представителя взыскателя по списку недействительных российских паспортов на официальном сайте Федеральной миграционной службы, проставляет отметку о проведении такой проверки на обратной стороне заявления взыскателя;

3) Проверяет полномочия представителя взыскателя в соответствии с предоставленными документами действительность доверенности (при ее наличии) в соответствии с Правилами приема и оформления доверенностей физических лиц – клиентов "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;

4) Проверяет наличие, полноту и соответствие представленным документам сведений о взыскателе и представителе взыскателя, указанных в п. 2.3. настоящего Положения, в заявлении взыскателя;

5) Проверяет соответствие реквизитов исполнительного документа о взыскании денежных средств, указанных в нем сведений о взыскателе реквизитам и сведениям, указанным в заявлении взыскателя;

6) Изготавливает (при необходимости) и заверяет копии документов, подтверждающих полномочия представителя взыскателя, учиняет на копии документа надпись "копия верна" и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей Банком;

7) Изготавливает (с согласия представителя взыскателя) копию документа, удостоверяющего личность представителя взыскателя, а в случае получения отказа, сверяет его паспортные данные с паспортными данными, указанными в доверенности и на оборотной стороне заявления взыскателя учиняет надпись: «Подлинный экземпляр паспорта предъявлен», а также проставляет свою подпись, дату с указанием фамилии, имени, отчества и должности, а также оттиск печати или штампа Банка, установленного

для заверения копий документов (в соответствии Банковским правилами открытия и закрытия банковских счетов).

8) Подтверждает проведение проверки доверенности (при ее наличии) проставлением надписи «Сведения об отмене доверенности [в официальном издании газеты «Коммерсант»](#) и [на сайте Федеральной нотариальной палаты](#) отсутствуют», даты и собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника;

9) Проверяет наличие счетов должника в Банке (с проверкой сведений о должнике, указанных в исполнительном документе о взыскании денежных средств на соответствие сведениям, имеющимся в Банке). Если должник обслуживается в другом подразделении Банка – Уполномоченный сотрудник направляет копию исполнительного документа в это подразделение, где осуществляется необходимая проверка, которая подтверждается соответствующим направленным по электронной почте сообщением Уполномоченного сотрудника подразделения, обслуживающего должника.

10) Проверяет наличие сведений о должнике и взыскателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. В случае наличия сведений о должнике или взыскателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве об этом делается запись на копии заявления Взыскателя.

2.8. При возникновении каких-либо сомнений при проверке заявления взыскателя и исполнительного документа Уполномоченный сотрудник приглашает для консультаций сотрудника юридического подразделения.

2.9. По результатам проведенной проверки (в случае ее положительного результата) Уполномоченный сотрудник осуществляет следующие действия:

1) Принимает заявление взыскателя с исполнительным документом, о чем проставляет отметку «ПРИНЯТО» на заявлении взыскателя с проставлением даты и времени поступления исполнительного документа, штампа Банка, собственноручной подписи, такую же отметку проставляет на копии заявления взыскателя;

2) Копию заявления взыскателя с отметкой Банка передает представителю взыскателя;

3) Сообщает представителю взыскателя о том, что об исполнении исполнительного документа Банк известит взыскателя по реквизитам и способом, указанным в заявлении взыскателя, при отсутствии особых указаний взыскателя – почтовым отправлением на указанный взыскателем адрес (место жительства или место пребывания взыскателя – физического лица, юридический адрес взыскателя – юридического лица);

4) Делает запись в Журнале регистрации предъявленных исполнительных документов;

5) Незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащих взысканию со счетов физических лиц; направляет служебную записку (копию исполнительного документа с соответствующей надписью) в бухгалтерское подразделение с целью незамедлительного приостановления операций с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащих взысканию со счетов юридических лиц;

6) Передает заявление взыскателя с исполнительным документом в юридическое подразделение для дальнейшей проверки;

7) При наличии денежных средств на нескольких банковских счетах должника Уполномоченный сотрудник, при наличии возможности, согласовывает с клиентом порядок списания денежных средств, подлежащих взысканию.

8) В случае недостаточности денежных средств на счетах должника, открытых в подразделении Банка, в которое поступил исполнительный документ либо в случае отсутствия счетов должника в этом подразделении и наличии счетов должника в других подразделениях Банка, Уполномоченный сотрудник незамедлительно готовит и передает распоряжение руководителя подразделения на приостановление операций с денежными средствами на счетах должника в другом подразделении Банка с указанием суммы денежных средств, подлежащих блокировке;

9) Ставит в известность своего непосредственного руководителя о поступлении исполнительного документа и через секретариат - руководство Банка – копию поступившего исполнительного документа передает по электронной почте в Секретариат с пометкой «Для сведения руководства. Без регистрации входящей корреспонденции»;

10) Передает непосредственно либо электронной почтой (с подтверждением в получении) в юридическое подразделение принятое заявление взыскателя с оригиналом либо цветной сканированной копией исполнительного документа для дальнейшей проверки. Способ передачи выбирается с учетом необходимого времени доставки, установленных сроков для проверки и исполнения, обеспечения сохранности документов;

2.10. В случае выявления при проверке недостатков, не позволяющих принять исполнительный документ, Уполномоченный сотрудник осуществляет следующие действия:

1) Передает непосредственно либо электронной почтой (с подтверждением в получении) в юридическое подразделение заявление взыскателя с оригиналом либо цветной сканированной копией исполнительного документа для дальнейшей проверки. Способ передачи выбирается с учетом необходимого времени доставки, установленных сроков для проверки и исполнения, обеспечения сохранности документов;

2) По получению служебной записки уполномоченного сотрудника юридического подразделения по результатам проверки документов, содержащей заключение о невозможности принятия к исполнению исполнительного документа с указанием причин, отказывает в приеме исполнительного документа, о чем делает запись на заявлении взыскателя с указанием причины отказа с проставлением даты, штампа Банка, собственноручной подписи такую же отметку проставляет на копии заявления взыскателя;

3) Представляет заявление взыскателя с отметкой об отказе с приложением исполнительного документа на подпись контролирующему сотруднику;

4) Изготавливает и заверяет копию исполнительного документа;

5) Возвращает **взыскателю** или представителю взыскателя оригинал исполнительного документа и копию заявления взыскателя с отметкой Банка;

6) Делает запись в Журнале регистрации предъявленных исполнительных документов о поступлении и отказе в приеме исполнительного документа;

7) Помещает заявление взыскателя и копии представленных документов в отдельную папку.

2.11. В качестве причины отказа в приеме исполнительного документа могут быть следующие:

- предоставленные документы не действительны на дату предъявления,
- не подтверждены полномочия представителя взыскателя (не предоставлены необходимые документы, истек срок полномочий и др.),
- в заявлении взыскателя неверно указаны либо не указаны реквизиты исполнительного документа,
- реквизиты взыскателя, указанные в исполнительном документе, не соответствуют реквизитам взыскателя, указанным в заявлении),
- в заявлении взыскателя неверно указаны (например, указан номер банковского счета представителя взыскателя или другого третьего лица) либо не указаны реквизиты банковского счета взыскателя (номер банковского счета взыскателя, БИК, наименование и место нахождения Банка взыскателя), на который следует перечислить взысканные денежные средства,
- в заявлении взыскателя неверно указаны либо не указаны идентификационные данные взыскателя (фамилия, 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 Российской Федерации взыскателя-гражданина; наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя - юридического лица),
- в заявлении взыскателя неверно указаны либо не указаны идентификационные данные представителя взыскателя (фамилия, 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 Российской Федерации представителя гражданина; наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес представителя - юридического лица);

2.12. Другие причины, не позволяющие принять исполнительный документ в соответствии с настоящим Положением и действующим законодательством.

2.13. Рекомендации по проведению проверки Уполномоченным сотрудником изложены в Памятке сотрудника клиентского подразделения о порядке проверки и исполнения исполнительных документов, предъявляемых взыскателями в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО – [Приложение 2](#) к настоящему Положению.

2.14. Уполномоченный сотрудник несет ответственность за полноту и качество проведенной проверки в соответствии с настоящим Разделом Положения.

2.15. Банк не производит возврат исполнительного документа по причине недостатков в оформлении заявления взыскателя, обнаруженных после проведенной Уполномоченным сотрудником проверки, если такие недостатки позволяют перечислить денежные средства со счетов должника на основании исполнительного документа.

2.16. Исполнительные документы, поступившие почтовым отправлением, принимает сотрудник Секретариата Административного департамента в порядке, установленном

внутрибанковским документом [Инструкция по организации делопроизводства в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО](#).

2.16.1. Копию поступившего почтовым отправлением исполнительного документа сотрудник секретариата незамедлительно, до рассмотрения Руководителем Банка, направляет в электронном виде по следующим адресам:

- 1) Главному бухгалтеру - Финансовому директору Банка;
- 2) Руководителю подразделения клиентских операций.

2.16.2. Руководитель подразделения клиентских операций незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащих взысканию.

2.16.3. Дальнейшая обработка и исполнение исполнительного документа осуществляется в соответствии с резолюцией Руководителя Банка и заключением юридического подразделения на основании оригинала исполнительного документа с соблюдением установленных сроков.

2.17. Банк размещает на своем официальном сайте Порядок принятия исполнительного документа от взыскателя – [Приложение 1](#) к настоящему Положению.

3. Порядок проверки исполнительного документа, поступившего от взыскателя

3.1. Уполномоченный сотрудник юридического подразделения осуществляет тщательную проверку реквизитов исполнительного документа и достоверность сведений о взыскателе:

— по информации о принятых к производству арбитражными судами делах и судебных решениях на официальном сайте Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в онлайн-сервисе "Электронное правосудие";

— по информации о принятых к производству делах судами общей юрисдикции и судебных решениях содержащихся на официальном сайте Государственной автоматизированной системы Российской Федерации "Правосудие" и официальных сайтах судов общей юрисдикции;

— по списку недействительных российских паспортов на официальном сайте Федеральной миграционной службы;

— в случае отсутствия информации в указанных электронных сервисах и необходимости дополнительной проверки подлинности исполнительного документа обращается в суд, выдавший исполнительный лист, и (или) к взыскателю, клиенту за ее подтверждением;

— при принятии к исполнению постановлений судебных приставов-исполнителей проверяет информацию об исполнительном производстве с помощью сервиса "Банк данных исполнительных производств", общий доступ к которому обеспечен Федеральной службой судебных приставов на своем официальном сайте.

— проверяет исполнительный документ по списку недействительных (отозванных судом) исполнительных листов.

Директор Юридического департамента организует формирование Списка недействительных (отозванных судом) исполнительных листов на основе поступающих в Банк сведений, а также предоставление оперативного доступа к Списку в постоянном

режиме Уполномоченным сотрудникам юридического подразделения для проверки информации.

3.2. По результатам проверки уполномоченный сотрудник юридического подразделения передает исполнительный документ в подразделение клиентских операций в сопровождении служебной записки, содержащей заключение о возможности принятия к исполнению исполнительного документа, либо о невозможности принятия с указанием причин.

3.3. Проверка исполнительного документа и передача его в подразделение клиентских операций должна быть произведена в день поступления исполнительного документа, а если исполнительный документ поступил после того часа, когда в Банке заканчивается рабочий день или прекращаются расчетные операции – на следующий рабочий день.

3.4. В случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), или сомнений в достоверности представленных сведений о взыскателе, указанных в п.2.3. настоящего Положения, Банк вправе для проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности сведений о взыскателе задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на семь дней.

3.5. Уполномоченный сотрудник подразделения клиентских операций направляет взыскателю извещение, подписанное должностным лицом Банка в соответствии с предоставленными полномочиями, об исполнении исполнительного документа в сроки, указанные в Разделе 4 настоящего Положения.

3.6. Уполномоченный сотрудник проводит необходимые мероприятия в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (пункт 6.9 Приложения ЗЗ к ПВК по ПОД/ФТ).

4. Порядок списания денежных средств со счетов должника и наложения ареста на счета должника на основании исполнительного документа, постановления судебного пристава-исполнителя

4.1. Банк, незамедлительно после проведения проверки исполняет содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

4.2. 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.

4.3. 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. Банк обязан в течение

трех дней со дня получения постановления сообщить судебному приставу-исполнителю об исполнении указанного постановления.

4.4. Если денежные средства имеются на нескольких счетах должника и в Банк поступил исполнительный документ от взыскателя, то Банк самостоятельно, при наличии возможности по согласованию с клиентом, устанавливает с какого счета и в каком объеме должны быть списаны денежные средства.

4.5. В случае получения Банком постановления судебного пристава-исполнителя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов.

4.6. В случае получения Банком исполнительного документа непосредственно от взыскателя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на счет, указанный взыскателем в заявлении.

4.7. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя полностью Банк может в случае отсутствия на счетах должника денежных средств либо в случае, когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом, при этом возврат исполнительного документа осуществляется только в случае окончания Банком исполнения исполнительного документа в порядке, установленном [Разделом 6](#) настоящего Положения.

4.8. Если имеющихся на счетах должника денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований, то Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета должника до исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований в полном объеме.

4.9. В инкассовом поручении, составленном на основании исполнительного документа, в поле «Назначение платежа» необходимо указать: наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дату выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ, «для зачисления на банковский счет взыскателя».

4.10. О произведенных перечислениях, Банк незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю или взыскателю, если исполнительный документ поступил от взыскателя направлением извещения, подписанного должностным лицом Банка в соответствии с предоставленными полномочиями, об исполнении (частичном исполнении) исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя.

О невозможности исполнения исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя по иным причинам, указанным в пункте 4.7 настоящего Положения, Банк незамедлительно извещает судебного пристава-исполнителя (взыскателя) направлением письма с указанием причин, которые не позволили Банку исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя

по форме Приложения 3 к настоящему Положению, после согласования письма уполномоченным сотрудником юридического подразделения.

4.11. При обращении взыскания на денежные средства должника в иностранной валюте при исчислении долга в рублях купля-продажа иностранной валюты осуществляется Банком по курсу, установленному Банком на день купли-продажи, при отсутствии такого курса - по официальному курсу, установленному Банком России.

4.12. При обращении взыскания на денежные средства должника в иностранной валюте, находящиеся на счетах и во вкладах в Банке, судебный пристав-исполнитель своим постановлением поручает Банку продать иностранную валюту в размере задолженности (в размере, необходимом для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, с учетом взыскания расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа) и перечислить полученные от продажи денежные средства в рублях на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Банк заканчивает исполнение исполнительного документа после перечисления денежных средств в полном объеме.

4.13. Банк исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств или об их аресте с учетом нижеследующего:

4.13.1. Размер удержания из заработной платы и иных доходов должника, в том числе из вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, исчисляется из суммы, оставшейся после удержания налогов.

4.13.2. При исполнении исполнительного документа (нескольких исполнительных документов) с должника-гражданина может быть удержано не более пятидесяти процентов заработной платы и иных доходов. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.

4.13.3. Ограничение размера удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина, установленное пунктом 4.13.2 настоящего Положения, не применяется при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении вреда, причиненного здоровью, возмещении вреда в связи со смертью кормильца и возмещении ущерба, причиненного преступлением. В этих случаях размер удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина не может превышать семидесяти процентов.

4.13.4. Ограничения размеров удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина, установленные пунктами 4.13.1 – 4.13.3 настоящего Положения не применяются при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должника, на которые работодателем производится зачисление заработной платы, за исключением суммы последнего периодического платежа.

4.14. Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание:

4.14.1. Взыскание не может быть обращено на следующие виды доходов:

1) денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью;

- 2) денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
- 3) денежные суммы, выплачиваемые лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;
- 4) компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
- 5) компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам в связи с уходом за нетрудоспособными гражданами;
- 6) ежемесячные денежные выплаты и (или) ежегодные денежные выплаты, начисляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации отдельным категориям граждан (компенсация проезда, приобретения лекарств и другое);
- 7) денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов, а также суммы, выплачиваемые на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей;
- 8) компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации о труде:
 - а). в связи со служебной командировкой, с переводом, приемом или направлением на работу в другую местность;
 - б). в связи с изнашиванием инструмента, принадлежащего работнику;
 - в). денежные суммы, выплачиваемые организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака;
- 9) страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию, за исключением страховой пенсии по старости, страховой пенсии по инвалидности (с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), а также накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты и пособия по временной нетрудоспособности;
- 10) пенсии по случаю потери кормильца, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета;
- 11) выплаты к пенсиям по случаю потери кормильца за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации;
- 12) пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- 13) средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей";
- 14) суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, внебюджетных фондов, за счет средств иностранных государств, российских, иностранных и межгосударственных организаций, иных источников:
 - а). в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами;
 - б). в связи с террористическим актом;

- в). в связи со смертью члена семьи;
- г). в виде гуманитарной помощи;
- д). за оказание содействия в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, иных преступлений;

15) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста шестнадцати лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;

16) суммы компенсации стоимости проезда к месту лечения и обратно (в том числе сопровождающего лица), если такая компенсация предусмотрена федеральным законом;

17) социальное пособие на погребение;

18) денежные средства, выделенные гражданам, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, в качестве единовременной материальной помощи и (или) финансовой помощи в связи с утратой имущества первой необходимости и (или) в качестве единовременного пособия членам семей граждан, погибших (умерших) в результате чрезвычайной ситуации, и гражданам, здоровью которых в результате чрезвычайной ситуации причинен вред различной степени тяжести.

По алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца ограничения по обращению взыскания, установленные подпунктами 1) и 4) пункта 4.14.1 настоящего положения, не применяются.

4.15. Если должник является получателем денежных средств, в отношении которых в соответствии с пунктом 4.13 настоящего Положения установлены ограничения и (или) на которые в соответствии с пунктом 4.14. не может быть обращено взыскание, клиентское подразделение Банка, осуществляет расчет суммы денежных средств, на которую может быть обращено взыскание, с учетом требований, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.14. настоящего Положения. Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание, устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере юстиции, по согласованию с Банком России (Приложение 5 – Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"),

4.16. Клиентское подразделение Банка, обеспечивает соблюдение требований, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.14 настоящего положения на основании сведений, указанных лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы, в расчетных документах.

4.16.1. Бухгалтерское подразделения при выплате заработной платы и (или) иных доходов работникам и (или) клиентам Банка – физическим лицам обеспечивает указание в расчетных документах кодов видов доходов.

4.16.2. Клиентское подразделение Банка обеспечивает контроль наличия в расчетных документах Клиентов – физических лиц кодов видов доходов.

4.17. Исполнение исполнительного документа о наложении ареста

4.17.1. Банк незамедлительно исполняет постановление о наложении ареста на денежные средства должника с учетом требований, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.14 настоящего Положения и сообщает судебному приставу-исполнителю в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного соответствующим должностным лицом усиленной квалифицированной электронной подписью и направляемого с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, реквизиты счетов должника и размер денежных средств, арестованных по каждому счету. Требования к сообщению на бумажном носителе, направляемому банком или иной кредитной организацией, утверждаются Федеральной службой судебных приставов по согласованию с Банком России. Требования к формату сообщения в форме электронного документа, направляемого Банком, утверждаются Федеральной службой судебных приставов по согласованию с Банком России и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

4.17.2. Если должник является получателем денежных средств, в отношении которых пунктом 4.13 настоящего Положения установлены ограничения и (или) на которые в соответствии с пунктом 4.14. настоящего Положения не может быть обращено взыскание, клиентское подразделение Банка осуществляет расчет суммы денежных средств, на которую может быть наложен арест, с учетом требований, предусмотренных пунктами 4.13 и 4.14 настоящего Положения. Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть наложен арест устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере юстиции, по согласованию с Банком России (Приложение 5 – Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве").

4.17.3. Если денежные средства отсутствуют либо их недостаточно, Банк 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 с учетом требований, предусмотренных пунктом 4.13. и 4.14 настоящего Положения, до исполнения в полном объеме указанного постановления или до снятия ареста судебным приставом-исполнителем.

5. Оформление расчетного документа для оплаты исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя

5.1. Перечисление денежных средств со счетов должника производится на основании исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя без представления в Банк взыскателем или судебным приставом-исполнителем расчетных документов.

5.2. Банк составляет инкассовое поручение в порядке, установленном Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции с учетом следующего:

1) в инкассовом поручении, оформляемом Банком на основании исполнительного документа, поступившего от взыскателя;

в поле "Получатель" указываются фамилия, имя, отчество или наименование взыскателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (для взыскателя - физического лица ИНН указывается при его наличии) в соответствии с заявлением взыскателя;

в поле "Сч. №" получателя указывается номер счета взыскателя в соответствии с заявлением взыскателя;

2) в поле "Назначение платежа" Банком осуществляется запись о составлении инкассового поручения на основании исполнительного документа с указанием фамилии и инициалов, либо наименования взыскателя (если исполнительный лист поступил от взыскателя), наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая дату выдачи исполнительного документа, номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа, или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.

5.3. Первый экземпляр инкассового поручения подписывается работниками Банка, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

5.4. Заявление взыскателя, постановление судебного пристава-исполнителя вместе с исполненным инкассовым поручением, а также копией исполнительного документа, заверенной подписями Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций и Главного бухгалтера – Финансового директора Банка (заместителя Главного бухгалтера – директора Департамента финансов, другого сотрудника, уполномоченного распорядительным документом) Банка, помещается в документы дня.

6. Порядок отзыва и / или возврата исполнительного документа

6.1. Банк заканчивает исполнение и осуществляет возврат исполнительного документа только в следующих случаях (перечень имеет закрытый характер):

- 1) после перечисления денежных средств в полном объеме;
- 2) по заявлению взыскателя;
- 3) по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

6.2. Отзыв исполнительного документа взыскателем.

6.2.1. Отзыв исполнительного документа осуществляется путем представления в Банк письменного заявления, составленного взыскателем (его представителем, действующим на основании соответствующей доверенности) в произвольной форме, с указанием:

- наименования должника;
- фамилии и инициалов или наименования взыскателя;
- реквизитов исполнительного документа;

— наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению.

6.2.2. Прием и проверка заявления об отзыве исполнительного документа осуществляется Уполномоченным сотрудником подразделения клиентских операций в порядке, установленном Разделом 2 настоящего Положения.

6.2.3. После проверки заявление об отзыве исполнительного документа заверяется подписью Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций с проставлением штампа Банка и указанием даты приема заявления, копия заявления с отметками Банка передается заявителю.

6.2.4. Заявление об отзыве исполнительного документа регистрируется в Журнале регистрации предъявленных исполнительных документов.

6.2.5. Возврат исполнительного документа производится Уполномоченным сотрудником подразделения клиентских операций после дополнительной проверки юридическим подразделением не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве исполнительного документа в следующем порядке:

1) На оборотной стороне исполнительного документа Уполномоченный сотрудник подразделения клиентских операций делает отметку о причине возврата (основание окончания исполнения исполнительного документа), период, в течение которого исполнительный документ находился в Банке (проставляет дату поступления и дату возврата) с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата исполнительного документа. Производимые записи на исполнительном документе заверяются подписями Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций и Главного бухгалтера – Финансового директора Банка (заместителя Главного бухгалтера – директора Департамента финансов Банка), другого сотрудника, уполномоченного распорядительным документом) Банка с проставлением печати.

2) Исполнительный документ возвращается взыскателю (его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности) под расписку в получении на заявлении – если такой способ передачи исполнительного документа взыскателю указан в заявлении взыскателя об отзыве исполнительного документа либо с сопроводительным письмом (Приложение 4) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

3) В случае если взыскатель (его представитель, действующий на основании соответствующей доверенности) указал адрес - заказным почтовым отправлением с сопроводительным письмом Банка, в котором указывается причина возврата, с уведомлением о вручении.

4) При возврате исполнительного документа в Журнале регистрации предъявленных исполнительных документов, Уполномоченный сотрудник подразделения клиентских операций осуществляет запись с указанием даты и причины возврата.

5) Инкассовое поручение, составленное Банком на основании исполнительного документа, взыскание в соответствии с которым не произведено или произведено частично в связи с отзывом исполнительного документа, а также копия исполнительного документа, заверенная подписями Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций и Главного бухгалтера – Финансового директора Банка (заместителя Главного бухгалтера – директора Департамента финансов Банка,

другого сотрудника, уполномоченного распорядительным документом) Банка, помещается вместе с заявлением об отзыве исполнительного документа в документы дня.

6.3. Поступивший от взыскателя исполнительный документ, исполнение по которому закончено в иных случаях, в том числе в связи с перечислением денежных средств в полном объеме, не позднее следующего дня возвращается Банком взыскателю (с отметкой, указывающей основание окончания его исполнения и период, в течение которого исполнительный документ находился в Банке на исполнении (дата поступления и дата оплаты).

6.4. Исполнительный документ, поступивший в Банк иным способом, взыскание денежных средств по которому произведено в полном объеме или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (прекращение исполнительного производства), направляется Банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ (постановление судебного пристава направляется судебному приставу-исполнителю).

6.5. Порядок возврата исполнительного документа после перечисления денежных средств в полном объеме либо по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

1) Исполнительный документ направляется с сопроводительным письмом Банка, в котором указывается причина направления исполнительного документа в адрес взыскателя либо органа, выдавшего исполнительный документ (Приложение 4);

2) На оборотной стороне исполнительного документа Уполномоченный сотрудник подразделения клиентских операций делает отметку о причине направления исполнительного документа в адрес взыскателя, либо органа, выдавшего исполнительный документ, проставляет период, в течение которого исполнительный документ находился в Банке (проставляет дату поступления и дату возврата) с указанием взысканной суммы, если имела место оплата (частичная оплата) исполнительного документа. Производимые записи на исполнительном документе заверяются подписями Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций и Главного бухгалтера – Финансового директора Банка (заместителя Главного бухгалтера – директора Департамента финансов Банка, другого сотрудника, уполномоченного распорядительным документом) Банка с проставлением печати Банка;

3) Исполнительный документ в адрес взыскателя, либо органа, выдавшего исполнительный документ, направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

4) Уполномоченный сотрудник подразделения клиентских операций осуществляет запись об отправлении исполнительного документа в адрес взыскателя, либо органа, выдавшего исполнительный документ, в Журнале регистрации предъявленных исполнительных документов, с указанием даты, причины отправки, адресата.

5) Инкассовое поручение, составленное Банком на основании исполнительного документа, взыскание в соответствии с которым произведено полностью или произведено частично (в случае прекращения взыскания), а также копия исполнительного документа, заверенная подписями Уполномоченного сотрудника подразделения клиентских операций и Главного бухгалтера – Финансового директора Банка (заместителя Главного бухгалтера – директора Департамента финансов Банка,

другого сотрудника, уполномоченного распорядительным документом) Банка, помещается в документы дня.

6.6. О прекращении исполнительного производства Банк должен быть извещен в установленном законодательством порядке направлением в Банк соответствующего документа.

7. Порядок исполнения исполнительных документов, должником по которым является Банк.

7.1. Исполнение исполнительных документов, должником по которым является Банк производится на основании Служебной записки руководителя юридического подразделения Банка адресованной руководителю бухгалтерского подразделения банка.

7.2. К служебной записке должны быть приложены копии документов, являющиеся основанием для произведения выплаты (копии судебных постановлений или постановлений судебных приставов исполнителей) оригиналы хранятся в юридическом подразделении.

7.3. При выплате сумм, подлежащих налогообложению налогом на доходы физических лиц бухгалтерское подразделение, в порядке установленным действующим законодательством, в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором были выплачены денежные средства письменно сообщает налогоплательщику и налоговому органу по месту учета Банка о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неударжанного.¹

¹ 1 НК РФ гл. 23 «Налог на доходы физических лиц»,:

— п. 4 и п. 5, ст. 226 «Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами»,

— Ст. 212. «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды»

— п. 2, ст. 230 «Обеспечение соблюдения положений настоящей главы»

— Приказ ФНС России от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@

Порядок приема исполнительного документа от взыскателя в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

1. Исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте может быть направлен в Банк непосредственно взыскателем.
2. Банк принимает Исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте от взыскателя, представителя взыскателя.
3. Взыскатель представляет в Банк заявление, в котором указываются:
 - 1) реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;
 - 2) фамилия, 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 Российской Федерации взыскателя-гражданина;
 - 3) наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, адрес взыскателя - юридического лица.
4. Представитель взыскателя представляет сведения, указанные в пункте 3 о взыскателе и о себе.
5. Взыскатель – гражданин представляет следующие документы:
 - Исполнительный документ (оригинал или дубликат);
 - Заявление, содержащее сведения, указанные в пункте 3;
 - документ, удостоверяющий личность;
 - миграционную карту;
 - документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации;следующие сведения о себе: гражданство, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
6. Представитель взыскателя представляет документы, указанные в пункте 5, сведения, указанные в пункте 3 о взыскателе и о себе и дополнительно документ, подтверждающий полномочия Представителя взыскателя:
 - надлежащим образом оформленная доверенность (предъявление исполнительного документа к взысканию должно быть специально оговорено в доверенности, выданной представляемым лицом);
 - документы, удостоверяющие статус и полномочия законного представителя взыскателя - физического лица;
 - документы, удостоверяющие статус и полномочия законного представителя взыскателя - юридического лица (лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица без доверенности в силу закона, иного правового акта или учредительного документа); такими документами могут быть устав общества, решение уполномоченного органа общества о назначении, документ, подтверждающий срок полномочий;
 - иной документ, подтверждающий полномочия Представителя взыскателя в соответствии с действующим законодательством.

7. При наличии оснований Банк вправе для проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности представленных сведений задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на семь дней. При проведении указанной проверки Банк незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащей взысканию.

8. Прием документов осуществляется по месту приема корреспонденции (информация размещена на сайте Банка ibat.ru), либо по месту обслуживания банковского счета должника.

**Памятка
сотрудника клиентского подразделения о порядке проверки и исполнения
исполнительных документов, предъявляемых взыскателями в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО**

1. Исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте может быть направлен в банк или иную кредитную организацию непосредственно взыскателем.

1.1. Одновременно с исполнительным документом взыскатель представляет в Банк заявление.

2. Проверка заявления, представленного взыскателем.

1) В заявлении взыскателя должны быть указаны следующие сведения:

— реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства (для взыскателя – юридического лица и – гражданина);

— наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, адрес взыскателя (для взыскателя – юридического лица);

— фамилия, 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 Российской Федерации (для взыскателя – гражданина).

2) Представитель взыскателя (лицо, действующее на основании доверенности) представляет документ, удостоверяющий его полномочия, и сведения, указанные в пп. 1 пункта 1 настоящей Памятки о взыскателе и о себе. Также с согласия представителя взыскателя, уполномоченный сотрудник изготавливает копию документа, удостоверяющего личность представителя взыскателя, а в случае получения отказа, сверяет его паспортные данные с паспортными данными, указанными в доверенности и на обратной стороне заявления взыскателя učinяет надпись: «Подлинный экземпляр паспорта предъявлен», а также проставляет свою подпись, дату с указанием фамилии, имени, отчества и должности, а также отпечаток печати или штампа Банка, установленного для заверения копий документов (в соответствии с Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов).

3. При приеме исполнительного документа о взыскании денежных средств Уполномоченный сотрудник осуществляет проверку представленных представителем взыскателя документов в его присутствии:

1) Проверяет документ, удостоверяющий личность представителя взыскателя, другие документы, подтверждающие сведения о представителе взыскателя;

2) Проверяет документ, удостоверяющий личность представителя взыскателя по списку недействительных Российских паспортов на официальном сайте Федеральной миграционной службы: <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>, проставляет отметку о проведении такой проверки на обратной стороне заявления взыскателя;

3) Проверяет полномочия представителя взыскателя в соответствии с представленными документами, действительность доверенности на официальном сайте газеты «Коммерсант»: http://www.kartoteka.ru/poisk_otozvannyye_doverennosti/ и на

сайте Федеральной нотариальной палаты <http://www.notariat.ru/> в соответствии с Правилами приема и оформления доверенностей физических лиц – клиентов "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;

4) Проверяет наличие, полноту и соответствие представленным документам сведений о взыскателе и представителе взыскателя, указанных в пп. 1 пункта 2 настоящей Памятки, в заявлении взыскателя;

5) Проверяет соответствие реквизитов исполнительного документа о взыскании денежных средств, указанных в нем сведений о взыскателе реквизитам и сведениям, указанным в заявлении взыскателя;

6) Изготавливает (при необходимости) и заверяет копии документов, подтверждающих полномочия представителя взыскателя, учиняет на копии документа надпись «копия верна» и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей Банком

7) Подтверждает проведение проверки доверенности (при ее наличии) проставлением надписи «Сведения об отмене доверенности в официальном издании газеты «Коммерсант» и на сайте Федеральной нотариальной палаты, отсутствуют», даты и собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника;

8) Проверяет наличие счетов должника в Банке и его (с проверкой сведений о должнике, указанных в исполнительном документе о взыскании денежных средств на соответствие сведениям, имеющимся в Банке). Если должник обслуживается в другом подразделении Банка – Уполномоченный сотрудник направляет копию исполнительного документа в это подразделение, где осуществляется необходимая проверка, которая подтверждается соответствующим направленным по электронной почте сообщением Уполномоченного сотрудника подразделения, обслуживающего должника.

9) Проверяет наличие сведений о должнике и взыскателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве <http://www.bankrotfedresurs.ru/>. В случае наличия сведений о должнике или взыскателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, об этом делается запись на копии заявления Взыскателя.

4. При возникновении каких-либо сомнений при проверке заявления взыскателя и исполнительного документа Уполномоченный сотрудник приглашает для консультаций сотрудника юридического подразделения.

5. Отсутствие на счетах должника денежных средств, наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, приостановление операции с денежными средствами, не являются основанием для возврата исполнительного документа.

6. Возврат принятого к исполнению Банком исполнительного документа осуществляется только в следующих случаях:

- 1) после перечисления денежных средств в полном объеме;
- 2) по заявлению взыскателя;
- 3) по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

Приложение 3

заказным письмом с
уведомлением о вручении

Об обращении взыскания

В адрес предъявителя
исполнительного документа
(взыскатель / судебный пристав-
исполнитель)

Уважаемый(ая) _____,

"БАНК" МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью (далее – "Банк "МБА-МОСКВА" ООО или Банк) свидетельствует Вам свое уважение и настоящим, в ответ на Ваше заявление (постановление об обращении взыскания на денежные средства должника), сообщает следующее:

Исполнительный лист (постановление судебного пристава-исполнителя) № _____, выданный _____ 202__ года _____ судом _____ (должник ООО "_____" ИНН _____) принят Банком к исполнению _____ 202__ года.

На основании пункта 8 статьи 70 Федерального Закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Банк не может исполнить требования, изложенные в исполнительном листе (постановлении судебного пристава-исполнителя) полностью, по следующей причине (выбрать нужное):

- отсутствие на счетах должника денежных средств;
- на денежные средства, находящиеся на счетах должника, наложен арест;
- операции с денежными средствами на счетах должника приостановлены в порядке, установленном законом;
- иные случаи, предусмотренные федеральным законом.

Инкассовое поручение № _____ от _____ 202__ года на сумму _____ рублей, составленное Банком на основании распоряжения взыскателя (постановления об обращении взыскания на денежные средства должника), помещено в очередь не исполненных распоряжений.

С уважением,

Должность, ФИО, подпись уполномоченного
лица Банка

Приложение 4

заказным письмом с
уведомлением о вручении

Об обращении взыскания

В адрес получателя исполнительного
документа (взыскатель / судебный
пристав-исполнитель / суд)

Уважаемый(ая) _____,

"БАНК" МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – "Банк "МБА-МОСКВА" ООО или Банк) свидетельствует Вам свое уважение и настоящим направляет в Ваш адрес

Исполнительный лист (постановление судебного пристава-исполнителя)
№ _____, выданный _____ 202__ года _____ судом
_____ (должник ООО "_____" ИНН _____)

на основании пункта 10 статьи 70 Федерального Закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» в связи с исполнением Банком исполнительного документа по следующей причине:

после перечисления денежных средств в полном объеме;
по заявлению взыскателя;
по постановлению судебного пристава-исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

С уважением,

Должность, ФИО, подпись уполномоченного
лица Банка

Приложение 5
Утвержден
приказом Минюста России
от 27.12.2019 № 330

**Порядок
расчета суммы денежных средств на счете,
на которую может быть обращено взыскание или наложен арест,
с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101
Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ
"Об исполнительном производстве"**

1. Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Порядок), разработан в целях регламентации процедуры расчета банком или иной кредитной организацией, осуществляющими обслуживание счетов граждан (далее - банк или иная кредитная организация), суммы денежных средств на счете должника-гражданина, на которую может быть обращено взыскание и наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Закон об исполнительном производстве).

2. Расчет суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, осуществляется банком или иной кредитной организацией в соответствии с кодами вида доходов, указываемыми в порядке, установленном Банком России <1>, и с учетом сумм, взыскиваемых по исполнительным документам и указанных лицом, выплачивающим заработную плату и (или) иные доходы, в соответствии с частью 3 статьи 98 Закона об исполнительном производстве в распоряжении о переводе денежных средств.

<1> Часть 5.1 статьи 70 Закона об исполнительном производстве.

3. При наличии нескольких счетов гражданина расчет суммы денежных средств, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, осуществляется отдельно по каждому счету.

В случае наличия у гражданина в соответствии с пунктом 5 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации <2> счета, открытого несколькими лицам (совместный счет), расчет суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, осуществляется отдельно по каждому лицу.

<2> Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2019, № 12, ст. 1224.

4. В расчет суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, включаются:

а). денежные средства на счете, не являющиеся доходами, в отношении которых статьей 99 Закона об исполнительном производстве установлены ограничения размеров удержания и на которые в соответствии со статьей 101 Закона об

исполнительном производстве не может быть обращено взыскание (далее - прочие платежи);

б). денежные средства на счете, относящиеся к доходам, в отношении которых статьей 99 Закона об исполнительном производстве установлены ограничения размеров удержания (далее - периодические платежи). В случае наличия в исполнительном документе требований по алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца в расчет суммы денежных средств на счете должника-гражданина, на которую может быть обращено взыскание и наложен арест, также включаются денежные суммы, выплачиваемые гражданину в возмещение вреда, причиненного здоровью, и компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф.

5. В расчет суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, не включаются:

а). доходы, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание, за исключением денежных сумм, выплачиваемых гражданину в возмещение вреда, причиненного здоровью, и компенсационных выплат за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наличия в исполнительном документе требований по алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца;

б). сумма последнего периодического платежа в размере не менее пятидесяти процентов заработной платы и иных доходов, а в случае наличия в исполнительном документе требований о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении вреда, причиненного здоровью, возмещении вреда в связи со смертью кормильца и возмещении ущерба, причиненного преступлением, не менее тридцати процентов.

6. При расчете суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, денежные средства, списанные со счета по распоряжению владельца счета (должника-гражданина) к моменту обращения взыскания или наложения ареста, учитываются: в первую очередь за счет суммы денежных средств, относящихся к доходам, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание, далее - за счет суммы денежных средств, относящихся к периодическим платежам, и, в последнюю очередь, суммы денежных средств, относящихся к прочим платежам.

При этом в случае списания денежных средств со счета должника-гражданина в целях обращения взыскания применяется нижеуказанная очередность.

При расчете суммы денежных средств на счете в целях обращения взыскания или наложения ареста учитываются: в первую очередь - сумма денежных средств, относящихся к прочим платежам, далее - сумма денежных средств, относящихся к периодическим платежам и, в последнюю очередь, сумма денежных средств, относящихся к доходам, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание.