

БИБЛИОТЕЧКА «РОССИЙСКОЙ ГАЗЕТЫ»

**Обращения граждан
в Банк России.
Коллекторские агентства
и судебные приставы.
ОСАГО: новые правила**

Сборник подготовлен при участии
специалистов Главного управления
Банка России по Центральному
федеральному округу

Выпуск № 22
2015

Обращения граждан в Банк России. Коллекторские агентства и судебные приставы. ОСАГО: новые правила. Сборник подготовлен при участии специалистов Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу. — М.: Редакция «Российской газеты», 2015. Вып. 22. — 160 с.

Для того чтобы успешно решать частные вопросы, с которыми мы сталкиваемся как клиенты банков, страховых компаний, иных финансовых организаций, да и просто как потребители товаров и услуг, нужно хорошо ориентироваться в правовом поле финансовой сферы. Именно в этих целях был подготовлен сборник, который состоит из пояснений, специально подобранных нормативных правовых актов и ответов на наиболее типичные вопросы, касающиеся порядка обращений граждан, кредитования, работы с просроченной задолженностью, а также правил обязательного страхования автогражданской ответственности.

Книга предназначена для широкого круга читателей, желающих научиться эффективно реализовывать свои права и отстаивать интересы в указанной сфере.

- © Текст — специалисты
Главного управления Банка России
по Центральному федеральному округу, 2015
- © ФГБУ «Редакция «Российской газеты», 2015

Уважаемые читатели!

Сборник, который вы сейчас держите в руках, необычный. Его полными соавторами стали тысячи людей, обратившихся в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу с вопросами, жалобами и предложениями.

Мы решили собрать на страницах одного издания ответы на самые часто встречающиеся вопросы. Это то, что сегодня реально волнует наших граждан. Книга является своеобразным пособием, которое поможет эффективно действовать в различных жизненных ситуациях, связанных с финансовой сферой.

Анализ обращений выявил, что в числе наиболее острых тем стоит тема методов взыскания просроченной задолженности и работы коллекторских агентств. Прежде всего граждан волнуют пределы возможностей коллекторов: что законно, а что нет, как на основе действующих правовых норм защитить себя от необоснованных требований, как исполнять законные требования коллекторов. Все это жизненные вопросы, ответы на которые ждут тысячи людей, попавших в тяжелую финансовую ситуацию.

И хотя Банк России по закону не регулирует коллекторскую деятельность — законопослушные участники рынка, ведущие юристы, специализирующиеся на проблеме возврата долгов, помогли составителям сборника дать ценные и главное — практические советы.

Многочисленные вопросы, поступающие в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу, касаются темы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Она стала особенно актуальной весной 2015 г. после начала масштабной реформы этой сферы страхового бизнеса. Тому, как действовать в новых условиях, посвящен целый раздел книги. Процесс реформирования пока не завершен, многое еще предстоит сделать, чтобы были воплощены в жизнь все решения, направленные на искоренение негативных практик на страховом рынке. От этого всем

станет лучше — в первую очередь автолюбителям и, безусловно, добросовестным страховщикам. Но добиться хороших результатов можно только сообща, объединив усилия всех заинтересованных сторон. О том, какие шаги в указанном направлении могут предпринимать наши граждане, — подробно рассказывается на страницах этого издания.

Также совместными усилиями был сформирован еще один раздел сборника — своеобразный навигатор, позволяющий точно определить, в какой государственный орган или профессиональное объединение нужно обращаться за решением той или иной проблемы, жалобой на нарушение прав. Иногда от точного адресата зависят и сроки получения ответа, и его полнота, и возможность использования официального ответа для эффективной защиты прав, например, в суде. В этом смысле наш «навигатор» — практически значимый инструмент для всех, кто столкнулся с несправедливым отношением к себе со стороны того или иного участника финансового рынка.

Мы убеждены, что защита прав — это прямой путь к поддержанию должного порядка в финансовой сфере, способ закрепления высоких стандартов ведения бизнеса и действенный инструмент устранения проблем, а также наказания виновных.

Нет сомнений, что совместными усилиями мы сделаем наш финансовый рынок лучше!

О.В. ПОЛЯКОВА,
Начальник Главного управления Банка России
по Центральному федеральному округу

Раздел I

Обращения граждан в Банк России: правила подачи

Банк России как мегарегулятор формирует «правила игры» на различных финансовых рынках и следит за точностью их исполнения, принимает меры воздействия к нарушителям. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» к поднадзорным организациям, в частности, относятся: кредитные организации, управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, бюро кредитных историй, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды.

Со всеми этими организациями ежедневно взаимодействуют миллионы россиян. Это общение не всегда бывает безоблачным, и у граждан часто возникают претензии к работе участников финансовых рынков. Соответственно, в Банк России поступает много обращений, и его сотрудники рассматривают ситуации, связанные с нарушениями законодательно установленных норм, а также документов самого Банка России.

Только в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу ежедневно поступает около 300 жалоб, заявлений и предложений граждан. При этом более половины всех писем содержат различные просьбы о защите тех или иных прав граждан. В последнее время значительно увеличилось число обращений, авторы которых испытывают трудности в возврате кредитов, а также проблемы в общении с банками и коллекторскими агентствами.

Однако далеко не все вопросы, которые волнуют граждан, находятся в компетенции Банка России и его территориальных подразделений. Поэтому надо разобраться, кто, кому и в каких случаях может пожало-

ваться, так как эти сведения помогут вам своевременно добиться эффективной защиты ваших прав. Важно выбрать правильного адресата, в сферу деятельности которого входит решение конкретного вопроса.

Полномочия различных государственных, судебных органов, органов правопорядка, а также Банка России разграничены и ограничены законом. Так, регулятор не вправе проводить расследования правонарушений, допущенных в отношении гражданина, например, коллекторами. С другой стороны, разбирательство с навязыванием дополнительных услуг при подписании договора кредитования не входит в компетенцию полиции; в свою очередь, Банк России обладает необходимыми полномочиями для пресечения подобной практики. Жалобы на некачественное обслуживание в автосервисе, где ремонтируют автомобиль по полису каско или по полису обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) относятся к компетенции организаций, призванных защищать права потребителей. В то же время на случаи навязывания услуг при покупке самого полиса ОСАГО Банк России реагирует оперативно и в полной мере.

Ни один из государственных институтов по закону не может рассматривать обращения, не относящиеся к его роду деятельности. Поэтому очень важно знать, кто сможет помочь в той или иной ситуации.

В рамках данной темы рассмотрены наиболее распространенные случаи и выработаны рекомендации о том, куда гражданам нужно обращаться для защиты своих прав. Следует отметить, что большинство поступающих жалоб и обращений относится к кредитованию населения банками, поэтому акцент сделан именно на данной проблематике. А в подразд. 2 разд. I содержатся полезные сведения об этих и о многих других типичных ситуациях, с которыми может столкнуться каждый клиент финансовой организации.

1. Куда и в каких случаях нужно жаловаться?

Огромное количество жалоб на банки и другие финансовые организации начинаются словами «подписал что дали» или «подписал не читая». Поступая таким образом, клиент любой финансовой организации ставит себя в положение, когда он, порой сам того не зная, нарушает подписанный им же договор. Начинаются просрочки, и заемщику начисляются штрафы или пени, которые он также должен заплатить, но — опять же! — зачастую даже не знает об этом.

Оказавшись в затруднительной ситуации, такой гражданин начинает обращаться во все возможные инстанции с просьбой защитить,

как ему кажется, нарушенные права. О том, что он нарушает свои же обязательства, которые принял добровольно (о чем и свидетельствует та самая подпись под договором), клиент предпочитает не вспоминать.

Защитить права такого гражданина, проявившего недальновидную поспешность в подписании договора, очень сложно. Например, по закону никто не может заставить кредитную организацию списать задолженность. Даже если дело дойдет до суда, вероятность выиграть его минимальна.

Что же делать? Здесь главный помощник и защитник — Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон о потребительском кредите). Он стоит на страже интересов каждого отдельного гражданина, как экономически более слабой стороны, при взаимодействии с финансовыми организациями.

Закон защищает клиентов от разного рода ухищрений и уловок, которые ранее могли использовать недобросовестные участники рынка. В частности, ушел в прошлое пресловутый «мелкий шрифт», которым обычно в текст договора вписывались самые важные, но, к сожалению, не самые выгодные для клиента условия.

Кроме этого, недобросовестные кредиторы лишились возможности скрывать от заемщика дополнительные расходы на обслуживание кредита. Например, размер полной стоимости кредита должен быть напечатан в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита — перед таблицей, содержащей индивидуальные условия кредита. Кстати, в таблице индивидуальных условий прописаны важнейшие моменты, непосредственно влияющие на условия обслуживания и погашения кредита. Но индивидуальные условия могут меняться в каждом отдельном договоре, они лишь дополняют общие, обязательные условия.

В соответствии с Законом о потребительском кредите в кредитном договоре прописываются:

- наименование кредитора, место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь, официальный сайт, номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр (для микрофинансовых организаций, ломбардов), о членстве в саморегулируемой организации (для кредитных потребительских кооперативов);
- требования к заемщику, установленные кредитором;

- сроки рассмотрения заявления о предоставлении кредита и принятия решения по этому заявлению, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- вид кредита, его сумма и сроки возврата, а также валюта, в которой выдается кредит, и способы его предоставления;
- процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок — порядок их определения;
- виды и суммы иных платежей заемщика по заключаемому договору;
- диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита;
- периодичность платежей заемщика при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту;
- способы возврата заемщиком кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ;
- сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения кредита;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору кредита;
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
- информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
- информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем (для потребительских кредитов (займов) в иностранной валюте);
- информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении кредита, может отличаться от валюты кредита;

- информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
 - порядок предоставления заемщиком информации об использовании кредита (при включении в договор условия об использовании полученного кредита на определенные цели);
 - подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
 - формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора.
- В договоре потребительского кредита (займа) не могут содержаться:
- условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части;
 - условие о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского кредита (займа) после даты возникновения такой задолженности;
 - условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату.

Если вы видите, что предлагаемый текст кредитного договора нарушает закон, — не подписывайте его. Обратитесь в Роспотребнадзор или пришлите сообщение в Банк России. В последнем случае достаточно зайти в раздел «Интернет-приемная Банка России» на сайте: www.cbr.ru и отправить жалобу. Не забудьте прикрепить текст предложенного вам договора. По итогам рассмотрения жалобы могут быть приняты меры, а банк-нарушитель, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив или ломбард — наказаны.

Те же самые действия нужно предпринять, если вам навязывают услугу, например, страхования при кредитовании. Аналогичный алгоритм действий применяется при нарушении ваших прав при покупке полисов ОСАГО.

Если приобретение полиса ОСАГО обуславливают приобретением других кредитных продуктов, то Банк России рекомендует направить в свой адрес письмо с приложением доказательств (таковыми могут стать видео- или аудиозапись). В соответствии со ст. 15.34.1 КоАП РФ необоснованный отказ страховой организации от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкрет-

ных видах обязательного страхования, либо навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 50 тыс. руб. Размер штрафа вполне достаточный, чтобы вразумить недобросовестных игроков.

После заключения любого договора, в том числе кредитного, у сторон, кроме прав, возникают обязанности. При ненадлежащем исполнении обязательств любая из сторон вправе обратиться с иском в суд.

Подписывайте договор, только если вы уверены в том, что все его условия вам понятны, если вы точно представляете все финансовые последствия, а средств на исполнение договорных обязательств у вас хватит не только сейчас, но и в будущем.

Подписав договор, вы вступаете в область гражданско-правовых отношений. Если у одной из сторон договора возникли сложности с его исполнением, нужно прежде всего пытаться найти понимание у другой стороны. Ситуации, когда заемщик не может в силу каких-то обстоятельств обслуживать свои кредитные обязательства в полном объеме, в 2015 году стали возникать гораздо чаще, чем раньше. Соответственно, граждане стали чаще обращаться в различные инстанции с просьбой реструктуризировать и даже «простить» долги.

❗ Обратите внимание: заставить финансовую организацию аннулировать долг или провести его реструктуризацию никто не вправе. Банку России запрещено вмешиваться в оперативную деятельность всех участников рынка, в том числе банков, микрофинансовых организаций, кредитных кооперативов и ломбардов.

Куда обращаться в этом случае? Прежде всего заемщик вправе письменно обратиться к руководству организаций, предоставивших заемные средства, с просьбой о реструктуризации задолженности с приложением документов, свидетельствующих о временном ухудшении финансового положения. Однако принятие соответствующего решения является правом кредитора, а не его обязанностью. Закон устанавливает право кредитора уступить права требования по ссуде третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам.

Самое главное — не пытаться спрятаться от проблемы, поскольку она никуда не денется. Чем раньше вы обратитесь к кредитору, тем больше шансов на то, что взаимоприемлемое решение будет найдено.

Для помощи заемщикам, попавшим по уважительным причинам в трудную ситуацию, банковское сообщество учредило институт общественного примирителя на финансовом рынке (финансового омбудсмена). Это орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих

между финансовыми организациями и их клиентами — физическими лицами. В большинстве случаев решения, которые принимает финансовый омбудсмен, исполняются кредитными организациями в добровольном порядке. Финансовый омбудсмен и сотрудники его секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, рекомендуют способы разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией. Финансовый омбудсмен рассматривает дела, связанные с урегулированием задолженности не только перед банками, но и перед микрофинансовыми организациями.

С 1 октября 2015 г. вступили в силу положения Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», регулирующие процедуру банкротства физических лиц. Цель закона — не наказать неудачливого заемщика, а помочь восстановить его платежеспособность, как минимум — помочь рассчитаться с кредиторами тем имуществом, что у него есть, даже если его стоимость меньше, чем объем кредитных обязательств.

Наконец, есть суд — инстанция, где все стороны могут окончательно прояснить свои финансовые взаимоотношения.

Конечно, все эти способы разрешения конфликтов между кредиторами и заемщиками не являются приятной процедурой, но зато позволяют урегулировать отношения законным, цивилизованным образом.

Если должник не может погасить кредит или вообще уклоняется от обслуживания долга, то тогда банк, микрофинансовая организация или коллекторское агентство могут обратиться в суд или предпринять иные предусмотренные законодательством меры, направленные на взыскание задолженности.

К сожалению, в ходе этого процесса часто возникают конфликтные ситуации, которые иногда находятся на грани, а то и за гранью закона. В последнее время выросло число жалоб именно на деятельность коллекторских агентств.

Следует отметить, что правовой основой их работы являются Гражданский кодекс РФ и Закон о потребительском кредите. Гражданский кодекс РФ регулирует вопросы передачи прав требования от одного кредитора к другому. В Законе о потребительском кредите содержится исчерпывающий перечень форм взаимодействия кредитора (лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности) с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита.

2. Вопросы и ответы

Как правильно направить обращение в Банк России, чтобы оно было рассмотрено оперативно?

В соответствии с Федеральным законом от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» гражданин в своем письменном обращении в обязательном порядке должен изложить суть предложения, заявления или жалобы, а в случае необходимости в подтверждение своих доводов — приложить к письменному обращению документы и материалы либо их копии.

Обращаем ваше внимание, что Банк России рассматривает обращения, касающиеся только своей сферы деятельности и деятельности поднадзорных организаций по исполнению федеральных законов и нормативных актов самого Банка России.

Информацию в Банк России можно направить в электронном виде на его сайт (www.cbr.ru) в разделе «Интернет-приемная Банка России». На сайте также представлен классификатор, который поможет выбрать тему сообщения. Это ускорит рассмотрение обращения.

Кроме этого, в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу вы можете направить письмо по почтовому адресу: 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 2.

Где можно узнать официальные контакты банков для направления в их адрес письменного обращения?

Информация о контактах кредитных организаций размещена на их официальных сайтах. Кроме этого, сведения об адресах и телефонах кредитных организаций можно получить, позвонив на телефонную «горячую линию» Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу: 8 (495) 950-09-40. Получить информацию о кредитной организации, используя ее регистрационный номер (номер лицензии), можно на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям» (подраздел «Справочник по кредитным организациям»). Там же размещен список адресов *web*-сайтов кредитных организаций РФ.

Банк продал просроченную задолженность гражданина коллекторскому агентству, сотрудники которого постоянно требуют вернуть долг. Права «продавать» кредит заемщик банку не давал. Вправе ли гражданин не реагировать на требования коллекторов? Куда ему можно пожаловаться на действия банка и коллекторов?

Отношения клиента и кредитной организации регулируются положениями заключенного между ними гражданско-правового договора.

Согласно ст. 309 ГК РФ обязательства по заключенному договору должны исполняться надлежащим образом. При ненадлежащем исполнении обязательств по договору со стороны клиента кредитная организация может передать права требования по договору третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам.

В соответствии со ст. 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора согласия должника не требуется, если иное не предусмотрено законом или договором.

Согласно ст. 21 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами. Взыскание коллекторским агентством задолженности не является банковской операцией и не относится к банковской деятельности. Участие Банка России в разрешении подобных гражданско-правовых споров и оценка правомерности действий кредитной организации действующим законодательством не предусмотрены.

В настоящее время отсутствует какой-либо государственный орган, уполномоченный осуществлять регулирование коллекторской деятельности и надзор за участниками этого рынка.

По вопросу оценки правомерности действий коллекторской организации, направленных на возврат задолженности, следует обратиться в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств, если компания является ее участником. Подробную информацию о порядке подачи жалобы на действия коллектора можно получить на официальном сайте ассоциации (www.napca.ru).

Гражданину продали некачественный товар и отказываются возвращать уплаченные за него деньги. Как он может их вернуть?

Подобные вопросы не относятся к компетенции Банка России. Федеральный государственный надзор за соблюдением законов и иных нормативных актов РФ, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей, осуществляет Роспотребнадзор, куда и следует обратиться. Справочный телефон Роспотребнадзора: 8 (499) 973-26-90.

Информацию о регистрации обращений граждан, поступивших в Роспотребнадзор, можно получить по телефону: 8 (499) 973-27-30 (понедельник — четверг — с 13:00 до 17:00, пятница — с 12:45 до 16:00). Получить консультацию по интересующим вопросам также можно по телефону Общественной приемной: 8 (499) 973-18-02.

Что делать, если гражданина заставляют платить по кредиту, который он не брал, — под кредитным договором стоит чужая подпись?

Подделка подписей под документами является уголовно наказуемым деянием, относящимся к компетенции правоохранительных органов. Банк России не обладает полномочиями по установлению признаков состава преступления, а также предоставлению рекомендаций, касающихся судебных экспертиз.

Почерковедческая экспертиза проводится федеральными бюджетными судебно-экспертными учреждениями Минюста России (см. приказ Минюста России от 27.12.2012 № 237 «Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым представляется право самостоятельного производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России»).

У гражданина были вклады в украинских банках в Крыму. После воссоединения Крыма с Россией украинские банки покинули полуостров, фактически отказавшись выполнять свои обязательства перед вкладчиками. Куда в этом случае можно обратиться вкладчику, чтобы вернуть свои средства?

Вопросами, связанными с компенсациями средств вкладчиков в украинских банках, действовавших на территории Крымского федерального округа, занимается Фонд защиты вкладчиков. Подробная информация о деятельности фонда размещена на его официальном сайте (www.fzyklad.ru). Телефон бесплатной «горячей линии»: 8 (800) 234-77-44.

Кроме этого, ознакомиться с ответами на актуальные вопросы по функционированию банков и финансовых организаций на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, а также задать вопрос на интересующую тему можно на официальном сайте Банка России в Интернете (www.cbr.ru) в разделе «Информация для жителей Крыма и Севастополя».

Гражданин имел вклад в банке, у которого отозвали лицензию. Так как вклады застрахованы, ему полагается компенсация. Но сумма, которую гражданину предложили в банке, осуществляющем выплаты, его не устраивает. Какие действия нужно предпринять, чтобы вернуть ту сумму, на которую рассчитывает вкладчик?

В соответствии с законодательством при наступлении страхового случая (отзыв у банка лицензии либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка) обязанность по выпла-

те страхового возмещения по вкладам возлагается на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Контакты АСВ: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого д. 4; телефон: 8 (800) 200-08-05. Сайт: www.asv.org.ru.

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы всех вкладов в банке, но не более 1 млн 400 тыс. руб. в совокупности.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам осуществляются банками-агентами, действующими от имени АСВ.

Перечень подразделений банков-агентов и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам АСВ предлагает представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка.

При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам (см. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

Как попасть на прием к руководителям Банка России?

Руководство Банка России не ведет личный прием граждан на постоянной основе, а принимает участие в ежегодном общероссийском дне приема граждан — 12 декабря. Конкретные вопросы, касающиеся деятельности кредитных организаций, можно направить в письменном виде, а также через интернет-приемную Банка России (www.cbr.ru).

Кроме этого, можно направить письменное обращение в Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу по адресу: 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 2. Сделать обращение можно также по телефону «горячей линии» Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу: 8 (495) 950-09-40 (понедельник — четверг — с 09:00 до 18:00, пятница — с 09:00 до 16:45).

Гражданин работал в банке, который в настоящее время закрыт. Ему нужна справка о стаже и доходах за время работы в кредитной организации. Куда следует обратиться, чтобы получить необходимые документы?

Указанные сведения можно получить только из первичных документов кредитной организации, которые в соответствии с действующим законодательством подлежат хранению непосредственно в кредитной организации, составляя ее архив.

Информация о местонахождении архива кредитной организации размещается на официальном интернет-сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям» — «Ликвидация кредитных организаций» — «Сведения о местонахождении архивов ликвидированных кредитных организаций».

Фирма имела счета в банке, у которого отозвана лицензия. К кому нужно обращаться с требованиями учесть интересы компании при распределении конкурсной массы?

Информация о назначенных конкурсных управляющих (ликвидаторах), о порядке предъявления кредиторами своих требований, о проведении расчетов и прочие сведения о ходе ликвидации кредитной организации размещаются Банком России на официальном сайте в Интернете: www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям» — «Ликвидация кредитных организаций».

Как узнать, где хранится кредитная история?

Для получения сведений о том, в каком бюро кредитных историй размещена информация о вас, а также о содержании вашей кредитной истории и о порядке внесения в нее изменений, следует направить письменное обращение в Центральный каталог кредитных историй Банка России по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 либо обратиться через официальный сайт Банка России (www.cbr.ru, раздел «Кредитные истории»), заполнив форму электронного обращения.

В этом же разделе можно ознакомиться с порядком внесения изменений в кредитную историю — в случае если отчет по кредитной истории содержит недостоверные, неактуальные данные или опечатки.

Куда следует обратиться, чтобы заставить банк реструктуризировать кредит?

Банк России не является вышестоящей организацией по отношению к кредитным организациям и согласно ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, к

которой в том числе относятся вопросы реструктуризации задолженности по предоставленным кредитам.

Заемщик вправе письменно обратиться к руководству кредитной организации, предоставившей кредит, с просьбой о реструктуризации задолженности с приложением документов, свидетельствующих о временном ухудшении финансового положения, а также в эту или другие кредитные организации с просьбой о рефинансировании (перекредитовании) взятого кредита. При этом следует учитывать, что принятие решения о реструктуризации задолженности или рефинансирования кредита является правом, а не обязанностью кредитора.

Отказ банка в предоставлении клиенту возможности реструктуризации или рефинансирования имеющейся задолженности по кредиту не может являться основанием для неисполнения клиентом своих обязательств по заключенному кредитному договору.

Одновременно сообщаем, что в связи со сложившейся экономической ситуацией Банком России реализуется ряд регулятивных мер. В частности, в целях создания необходимых условий для реструктуризации Банк России издал письмо от 28.09.2015 № 01-41-1/8459 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», позволяющее кредитным организациям на основании решения уполномоченного органа управления не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 г.

С учетом высокой социальной значимости проблемы заемщиков по ипотечным кредитам 23 января 2015 г. в адрес кредитных организаций направлено письмо Банка России № 01-41-2/423 «О реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте», содержащее рекомендации по использованию курса валюты (на 1 октября 2014 г.) и процентных ставок (соизмеримых со ставками по выдаваемым ипотечным кредитам в рублях) при реструктуризации ипотечных кредитов в иностранной валюте.

По имеющейся информации, кредитные организации в настоящее время предлагают заемщикам по валютным кредитам различные варианты реструктуризации кредитных обязательств. В связи с этим заемщикам, ранее получившим отказ в реструктуризации, рекомендуем еще раз обратиться в банк для рассмотрения имеющихся предложений.

В рамках государственной поддержки заемщиков по ипотечным кредитам акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК) предоставляет заемщику возможность переоформить кредит на более выгодных для него условиях, в том числе изменить валюту имеющегося кредита на российский рубль.

Кроме этого, АИЖК предлагает программу «Наем с правом выкупа» тем заемщикам, которые ранее оформили кредиты в иностранной валюте по программе, разработанной АИЖК. Подробная информация находится на сайте АИЖК по адресу: www.ahml.ru. Почтовый адрес АИЖК: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69; телефон: 8 (495) 775-47-40.

Банк отказал заемщику в реструктуризации кредита, но из-за возникших финансовых сложностей гражданин не в состоянии выплатить долг. Может ли омбудсмен помочь заемщику в решении его проблемы с банком?

Для оказания содействия гражданам, попавшим в сложное финансовое положение, российским банковским сообществом образован институт общественного примирителя на финансовом рынке — финансовый омбудсмен (адрес: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1). Финансовый омбудсмен и сотрудники его секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, дают рекомендации о способах разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией. Обратиться в офис омбудсмана за бесплатной консультацией можно по телефонам: 8 (495) 691-64-19; 8 (916) 226-41-48; 8 (916) 226-41-43.

Несколько лет назад гражданин взял ипотеку в долларах. До последнего времени он гасил задолженность без просрочек. Но после роста курса иностранной валюты платежи стали неподъемными, погасить долги полностью у него нет никакой возможности. Банк отказывается переводить задолженность из долларов в рубли. Куда можно обратиться, чтобы помогли решить проблему с ипотечным кредитом?

Прежде всего ипотечным заемщикам, испытывающим проблемы с обслуживанием ипотечных кредитов, необходимо обращаться за реструктуризацией к банкам-кредиторам.

Кроме этого, постановлением Правительства РФ от 20.04.2015 № 373 утверждены Основные условия реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Оператор программы помощи — АИЖК. Максимальная сумма, которая может быть направлена АИЖК на оказание помощи заемщику, составляет 200 тыс. руб. Под программу помощи подпадают кредиты в рублях и иностранной валюте, выданные до 1 января 2015 г.

Программа призвана оказать помощь заемщикам вне зависимости от валюты, в которой оформлен ипотечный кредит. В числе заемщиков, которые могут рассчитывать на помощь, — участники государственных или муниципальных программ по улучшению жилищных условий, за-

емщики с двумя и более несовершеннолетними детьми, при этом возраст каждого из супругов либо одного родителя в неполной семье не превышает 35 лет, ветераны боевых действий, граждане-инвалиды или граждане, имеющие детей-инвалидов, сотрудники оборонно-промышленного комплекса и другие категории.

На сайте АИЖК (www.ahml.ru) в разделе «Участники программы» представлен перечень кредитных и некредитных организаций, заключивших с агентством соглашения о сотрудничестве в рамках реализации программы помощи заемщикам.

Ипотечные заемщики, попавшие в сложную финансовую ситуацию, могут получить консультацию по «горячей линии» АИЖК: 8 (800) 755-55-00. «Горячая линия» работает с понедельника по пятницу с 08:00 до 19:00. Звонок по России бесплатный.

Задать вопрос по условиям программы можно через форму обратной связи на сайте АИЖК, выбрав тему обращения «Программа помощи ипотечным заемщикам».

«Рублевые» заемщики могут рассчитывать на помощь, если среднемесячный совокупный доход заемщика и всех членов его семьи за последние три месяца на дату подачи заявления о реструктуризации снизился более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за последние 12 месяцев. Заемщики, оформившие кредит в иностранной валюте, попадают в программу помощи, если из-за падения курса рубля их платежи по кредиту выросли более чем на 30% на дату подачи заявления по сравнению с платежом в сентябре 2014 г.

Кроме этого, в целях реализации программы помощи к заемщикам устанавливаются следующие требования:

- совокупный ежемесячный доход заемщика и членов его семьи после выплаты платежа по ипотечному кредиту не должен превышать полуторакратной величины прожиточного минимума на каждого члена семьи;
- отсутствуют сведения о признании судом заявления о признании заемщика (залогодателя) банкротом обоснованным и введении процедуры реструктуризации его долгов.

Раздел II

Правовые основы деятельности коллекторских агентств

Одним из самых характерных признаков времен экономической нестабильности всегда считался рост просроченной задолженности по кредитам — как граждан, так и компаний. Вот и в 2015 году в силу целого ряда причин внешне- и внутриэкономического характера проблемные долги у россиян заметно выросли. В такой ситуации все более востребованными становятся услуги профессиональных взыскателей — коллекторов. Ожидается, что рынок аутсорсинга (т.е. совместной работы банка и коллектора) по итогам нынешнего года вырастет на 40%, а рынок сделок по переуступке прав требования (т.е. выкупа «плохих» долгов коллекторами у банков) — на 50%.

Коллекторское агентство (от англ. *collection* — сбор) — агентство, профессионально специализирующееся на внесудебном взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности.

Цель данного бизнеса — за вознаграждение способствовать производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц. Другими словами — стараться по максимуму взыскать долги с не желающих расплачиваться заемщиков.

Первое профессиональное коллекторское агентство в России было зарегистрировано 9 августа 2004 г. Эту дату можно считать отправной точкой формирования цивилизованного рынка коллекторских услуг в нашей стране. До того времени с просроченной задолженностью работали внутренние службы кредитных организаций или специально созданные дочерние структуры, и занимались они взысканием долгов исключительно с собственных клиентов-неплательщиков.

Сегодня долги граждан и компаний могут оказаться у коллекторского агентства одним из двух способов (если, конечно, речь идет о законных основаниях):

- 1) на основании агентского договора, заключенного между банком и коллектором;
- 2) в силу договора переуступки права требования (цессии).

В первом случае агентство действует от имени банка, гражданин по-прежнему гасит свою задолженность непосредственно кредитной организации, а агентство получает процент от суммы, которую удалось «выбить». Во втором случае коллектор, купивший у банка «плохие» долги, действует от собственного имени и, соответственно, оставляет всю взысканную сумму у себя.

1. Правовое регулирование деятельности коллекторских агентств

Законность работы профессиональных взыскателей долгов часто подвергается сомнению. Дело в том, что специального нормативного акта о деятельности коллекторов в России пока нет. В своей деятельности коллекторы руководствуются ст. 382 ГК РФ и Законом о потребительском кредите, вступившим в силу с 1 июля 2014 г. Этот закон наделил банки и заемщиков новыми правами и обязанностями. В частности, в нем описан процесс переуступки кредитов, введено регулирование деятельности организаций, которым переданы права на взыскание задолженности. Например, кредитор может переуступить право требования по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором. При этом возможность ввести запрет на передачу кредита коллекторам предусмотрена в законе, но относится к индивидуальным условиям договора, которые банк и его клиент должны согласовать друг с другом.

Согласно Закону о потребительском кредите новый кредитор обязан хранить банковскую тайну и обеспечить заемщику конфиденциальность, не разглашая его персональные данные. Закон ограничивает звонки, личные встречи и рассылку *sms*-сообщений определенным временем. Кредиторам запрещается злоупотреблять своими правами, а также применять действия, которые причиняют вред любого характера заемщику.

Еще одним основополагающим документом для рынка коллекторских услуг должен стать недавно утвержденный Минтрудом России проект профессионального стандарта для «специалистов по взысканию просроченной задолженности». В документе зафиксированы профессиональные требования к взыскателям. В частности, коллектор должен не только заниматься «процессом взыскания», но и помогать должнику

решить его проблемы. Он должен уметь анализировать данные о должнике и о тех причинах, которые заставили его допустить просрочку, уметь взаимодействовать с должником на любых стадиях взыскания долга, находить общий язык по вопросам реструктуризации задолженности. Проект профессионального стандарта призван защитить права как кредиторов, так и заемщиков (должников).

2. Права и обязанности коллекторских агентств

В Законе о потребительском кредите установлено, что именно могут и чего не могут предпринять коллекторы, чтобы получить долг с клиента. Статья 15 указанного закона так и называется «Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)». В ней предусматривается следующее.

⇒ При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя:

- личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

⇒ Иные, за исключением вышеуказанных способов, способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

⇒ Не допускаются следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

- непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом;
- непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22:00 до 08:00 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20:00 до 09:00 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (займа), или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

⇒ Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

⇒ При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

Выкупив долг у банка или заключив с ним партнерское соглашение, компания-взыскатель обязана письменно известить об этом своего нового «клиента». В дальнейшем коллекторы используют различные способы общения с должником в зависимости от размера просрочки, ее срока, а также готовности к сотрудничеству самого клиента.

Так, на первом этапе общения с должником используются телефонные звонки и *sms*-сообщения. Данный этап характеризуется более мягкими аргументами, применяемыми коллекторами при работе с должником (поручителем), в сравнении со следующим этапом взыскания задолженности. При общении с заемщиком представитель банка или коллекторского агентства обязан сообщать свои фамилию, имя, отчество или наименование организации, которую он представляет. Кроме этого, по требованию он должен озвучить адрес, по которому должник может отправлять корреспонденцию.

Выезды специалистов для непосредственных встреч с должниками происходят на втором и третьем этапах взыскания задолженности, когда давление на должника увеличивается.

Второй этап включает непосредственные контакты с должниками и поручителями (встречи, поиск заемщика по месту проживания, работы и проч.).

Третий и заключительный этап работы с должником проводится кредитором (его сотрудниками или представителями, в том числе коллекторами) в рамках судопроизводства и исполнительного производства. Заканчивается этот этап вынесением судебного решения и его исполнением либо получением акта о невозможности взыскания и списанием задолженности.

Выездной специалист:

- доводит до сведения заемщика (поручителя, залогодателя) сумму задолженности, указывает на штрафные санкции (в зависимости от договорных обязательств);
- разъясняет заемщику, поручителю или залогодателю последствия невыполнения ими своих финансовых обязательств (коллекторское агентство (банк) обратится в суд с иском о взыскании задолженности, при этом судебные расходы понесет заемщик и (или) поручитель);
- выясняет причины возникновения задолженности;
- берет (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просрочки платежей;
- определяет с заемщиком либо поручителем дату совершения платежа для погашения просроченной задолженности;

- по возможности осматривает залоговое и иное имущество, составляет соответствующий акт, оставляет уведомление о наличии задолженности.

В свою очередь, должнику необходимо убедиться, что он не станет жертвой аферистов. Должник имеет право затребовать у представителей компании свидетельство, устав, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц организации, которую они представляют (или заверенные печатью копии), заверенную копию договора уступки долга или агентского договора, а также документ, подтверждающий факт перевода остатка долга от кредитора агенту. А если сумма долга, озвученная коллекторами, вызывает сомнения, имеет смысл дополнительно запросить подтверждение ее в банке или в компании-взыскателе.

Юристы не рекомендуют должникам-неплательщикам уклоняться от общения с коллекторами, и тем более делать это в резкой, оскорбительной форме. Намного разумнее объяснить коллектору причины, по которым произошла просрочка. В свою очередь, коллектор при звонке должнику не имеет права использовать нецензурные выражения и даже допускать агрессивную интонацию голоса. В редких случаях коллекторское агентство общается с должником на его родном языке, если родной язык — не русский. Это делается по той причине, что незнание языка страны пребывания часто используется иностранцем-должником как объяснение факта невыплаты долгов. Коллекторское агентство имеет право на сбор информации о должнике с целью оптимизации процесса взыскания долга. Например, оно может выяснить, в какое время должник наиболее активно общается по телефону, чтобы совершать последующие звонки в то время, когда должник доступен для звонка. Также некоторые коллекторские агентства практикуют сбор личной информации о должнике, не входящей в перечень сообщенных им самим данных, — например, об изменившихся телефонных номерах, адресе проживания и местонахождения, рабочих контактах.

3. Запрещенные методы давления на должника

Наиболее распространенными можно считать следующие запрещенные методы давления, применяемые коллекторами.

Во-первых, **запугивание должника тюрьмой**. В УК РФ действительно имеется ст. 177 «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности». Она предусматривает наказание вплоть до двух лет лишения свободы. Но следует иметь в виду, что речь в ней идет о за-

долженности в крупном размере (по закону это от 1,5 млн руб.), а кроме этого, уклонение должно быть именно «злостным». Вот почему так важно не избегать общения с взыскателями, а пытаться выстроить с ними диалог.

Если же коллекторы ссылаются на другие статьи уголовного законодательства, например, на ст. 159 УК РФ («Мошенничество»), то, как напоминают юристы, нормы этой статьи предполагают, что должник вообще не платил по кредиту. То есть, оформляя его, он и не собирался возвращать долг. Если хоть какое-то время взносы производились, значит, подвести должника под мошенничество в суде будет очень сложно.

Если запугивания «долговой ямой» имеют место, надо зафиксировать факт угрозы и обратиться в полицию, а также написать жалобу в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств. Это некоммерческое объединение, которое призвано следить, чтобы участники рынка работали по установленным правилам.

Во-вторых, **разглашение сведений о долге клиента посторонним лицам.** Нередко коллекторы стыдят своих клиентов, наклеивая на двери их квартир листовки с надписью типа: «Внимание, недобросовестный должник!» или являясь на работу к должнику и рассказывают о долгах его начальству. Или в социальных сетях пишут друзьям должника: «Вы дружите с негодяем и обманщиком». Распространять информацию о долге третьим лицам запрещено — это нарушение банковской тайны и законодательства о персональных данных. За это на агентство можно пожаловаться в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств и в полицию. А если коллекторы работают с банком по договору (а не выкупили целиком долг), то пожаловаться можно еще и на кредитную организацию.

В-третьих, **угроза описания имущества.** Взыскатели могут также «прессовать» клиента, требуя впустить их в квартиру (или дом) для описи имущества. Но опись и конфискация имущества дело вовсе не коллекторов, а судебных приставов. Да и они получают эти полномочия только по решению суда.

В-четвертых, **требование, предъявляемое к родственникам или наследникам оплатить долг.** Тоже распространенный вид психологического давления. Но родственников должника можно привлечь к ответу по долгам, только если они выступали поручителями по взятым кредитам. Что касается ситуации, когда заемщик умер, то привлечь его наследников можно только в случае, если они вступили в права наследования. А если кроме долгов заемщик после себя ничего не

оставил, вряд ли найдется хоть кто-то желающий стать обладателем такого «наследства».

В ответ на угрозы или другие противоправные действия коллекторов должник имеет полное право и возможность привлечь их к ответственности. Запугивание должника можно квалифицировать как вымогательство, а это грозит недобросовестным взыскателям минимум крупным штрафом, а максимум — несколькими годами лишения свободы. Также уголовно наказуемо проникновение в жилище должника или тем более физическое воздействие на него.

Противостояние «недобросовестный должник — жесткий взыскатель», наверное, будет длиться столько же, сколько будет существовать сам институт кредитования. И, конечно, лучше не доводить дело до общения с коллекторами. Но если жизненные обстоятельства все-таки сложились так, что этого общения избежать не удастся, стоит помнить, что и у должника, и у взыскателя есть как обязанности, так и права. И для всех сторон лучше вести разумный диалог в поисках компромисса, чем изнуряющую войну нервов.

4. Вопросы и ответы

Несмотря на то что деятельность коллекторских агентств не относится к компетенции Банка России, в его адрес, и в адрес его территориальных учреждений регулярно поступают обращения граждан и юридических лиц.

Коллекторское агентство угрожает, что отберет у гражданина автомобиль за просроченный кредит, хотя автомобиль не находится в залоге. Вправе ли банк или коллектор отнять у заемщика или его родственников имущество за долги?

На основании ст. 35 Конституции РФ никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. В случае если, по мнению заемщика, со стороны банка по отношению к нему и (или) его родственникам совершаются противоправные действия, то в соответствии со ст. 140 УПК РФ заемщик вправе заявить о предполагаемом преступлении в правоохранительные органы, которые должны проверить сообщение о любом совершенном или готовящемся преступлении и принять по нему решение (согласно ст. 144 УПК РФ).

В силу ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания), суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Какие методы позволяет использовать кредиторам, чтобы вернуть долг?

Статья 15 Закона о потребительском кредите регламентирует порядок действий при взыскании задолженности во внесудебном порядке, осуществляемых как самим кредитором, так и лицом, с которым кредитор заключил агентский договор, предметом которого является возврат задолженности. Также данной статьей установлены пределы осуществления кредитором или лицом, которому перешли требования, права на истребование долга. Так, предусмотрен исчерпывающий перечень форм взаимодействия с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита: личные встречи, телефонные переговоры; почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и другие сообщения. Иные формы допускаются лишь с письменного согласия заемщика. При этом в ночное время (с 22:00 до 08:00 часов по местному времени), а также в выходные и праздничные дни (с 20:00 до 09:00 часов) такие действия запрещены в любом случае.

Гражданину приходят уведомления о несвоевременных выплатах из банка, в котором он не является клиентом. Какие меры может предпринять Банк России для разрешения вопроса по существу?

В такой ситуации Банк России может запросить объяснения у кредитной организации. При возникновении спорной ситуации банк проводит расследование, в связи с чем просит заемщика представить все имеющиеся в наличии документы, подтверждающие обоснованность претензии, а в случае их отсутствия предлагает ему самостоятельно обращаться в правоохранительные органы для разрешения вопроса по существу дела.

До принятия окончательного решения банк прекращает предъявлять клиенту требования по уплате задолженности. В бюро кредитных историй передается информация об установлении нейтрального статуса «Спор» по договору.

Каков минимальный и максимальный процент комиссий, которые может взимать банк?

Действующее российское законодательство не содержит запретов и ограничений на взимание кредитными организациями со своих клиентов процентов по предоставленным кредитам, а также комиссий, штрафных санкций и иных платежей за неисполнение или несвоевременное исполнение принятых на себя обязательств по соответствующим договорам. Порядок и условия выплат по кредитным обязательствам определяются сторонами в кредитном договоре самостоятельно.

Гражданин, не оформлявший никаких кредитов, узнал, что стал должником. Коллекторы требуют погасить несуществующую задолженность. Что делать?

Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет надзорные полномочия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Поскольку коллекторские агентства к их числу не относятся, правовых оснований для вмешательства в их деятельность у Банка России не имеется.

Если гражданин утверждает, что не заключал кредитного договора и не является поручителем за иное лицо по кредиту, ему следует обратиться письменно к руководству кредитной или иной организации, предъявляющей претензии, с требованием разобраться в ситуации. Банк обязан провести расследование. До его окончания и принятия окончательного решения банк должен прекратить предъявлять к заявителю требования по уплате задолженности. Если в процессе расследования будет выявлено, что обратившийся гражданин не является клиентом банка, последний обязан прекратить требования по оплате кредита. Также в коллекторское агентство должна быть направлена информация о необходимости прекращения рассылки корреспонденции по указанному адресу и телефонных звонков на номер обратившегося лица.

Если гражданин полагает, что действия сотрудников коллекторского агентства носят противоправный характер, ему следует обратиться в правоохранительные органы, уполномоченные проводить проверку по факту такого рода действий.

Дополнительно сообщаем, что уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», является Роскомнадзор.

С жалобой на действия кредитной организации и коллекторского агентства в части передачи персональных данных можно обратиться в Роскомнадзор по адресу: 109074, г. Москва, Китайгородский пр-д, д. 7, стр. 2; телефон: 8 (495) 987-68-00; факс: 8 (495) 987-68-01; e-mail: rsoc_in@rsoc.ru.

Вправе ли банк, в котором гражданин имеет задолженность по кредиту, беспокоить его в ночное время?

Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и уплаты процентов по договору потребительского кредита

(займа), а также особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору кредита (займа), определены в ст. 14 и 15 Закона о потребительском кредите. В частности, в соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 15 этого закона банку запрещено беспокоить заемщика в рабочие дни с 22:00 до 08:00 часов по местному времени, а в выходные и нерабочие праздничные дни с 20:00 до 09:00 часов.

Лица, взыскивающие задолженность по договору потребительского кредита (займа), не должны нарушать законных прав и интересов граждан. Если есть основания полагать, что действия сотрудников банка или коллекторского агентства угрожают безопасности должника или членов его семьи, следует обратиться в правоохранительные органы.

Осуществляет ли Банк России надзор за коллекторскими организациями и имеет ли он право отзываться у них лицензию?

Поскольку коллекторские агентства не являются кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями, контроль за их деятельностью не входит в компетенцию Банка России.

Какой орган осуществляет надзор за деятельностью коллекторских организаций?

С жалобами на деятельность коллекторских организаций, при наличии оснований полагать о допущении ими в работе каких-либо нарушений, гражданин вправе обратиться в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств по адресу: 127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 56, стр. 3 либо на сайте: www.narpsa.ru.

Вправе ли кредитная организация раскрывать персональные данные клиентов третьим лицам?

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О персональных данных» персональными данными является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе сведения, составляющие банковскую тайну.

При этом согласно ст. 7 указанного закона операторы и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Таким образом, передача информации, составляющей банковскую тайну физического лица, третьим лицам (за исключением лиц, упомянутых в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которые имеют право доступа к указанной

информации в случаях и в порядке, предусмотренных этой статьей) допускается исключительно при наличии письменного согласия физического лица. Данная позиция также подтверждается судебной практикой (см. постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 14.02.2013 № 06АП-41/2013).

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства РФ, является Роскомнадзор.

Согласно ст. 23 Федерального закона «О персональных данных» Роскомнадзор имеет право принимать меры по приостановлению или прекращению обработки персональных данных, осуществляемой с нарушением требований законодательства, обращаться в суд с исковыми заявлениями в защиту прав субъектов персональных данных, в том числе в защиту прав неопределенного круга лиц, и представлять интересы субъектов персональных данных в суде.

Квалификация действий по распространению персональных данных как нарушение прав субъектов персональных данных, предъявление требований о принятии мер по устранению нарушений и направление материалов в органы прокуратуры также относятся к компетенции Роскомнадзора.

Требуется ли получать согласие должника при переходе прав кредитора третьему лицу?

Относительно уступки прав требования третьему лицу (в частности коллекторскому агентству) сообщаем, что согласно п. 1 ст. 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона. В соответствии с п. 2 вышеуказанной статьи для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.

Должен ли банк оповещать должника о передаче его долга третьим лицам?

На основании п. 1 ст. 385 ГК РФ должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода требования к этому лицу. Кроме этого, согласно ст. 386 ГК РФ должник вправе выдвигать против требования нового кредитора возражения, которые он имел против первоначального кредитора к момен-

ту получения уведомления о переходе прав по обязательству к новому кредитору.

Куда обращаться при угрозах физической расправы со стороны коллекторского агентства?

Деятельность коллекторских агентств находится вне сферы надзорных полномочий Банка России. В связи с этим, если гражданин усматривает наличие в действиях сотрудников коллекторского агентства признаков уголовно наказуемого деяния по отношению к нему, то в соответствии со ст. 140 УПК РФ он вправе направить соответствующее заявление в правоохранительные органы, наделенные действующим законодательством необходимыми полномочиями для рассмотрения таких заявлений и принятия по ним решений.

Коллекторское агентство требует у поручителя заемщика погасить задолженность перед банком. При этом коллекторы караулят его возле дома, угрожают физической расправой. Правомерно ли это?

Согласно Закону о потребительском кредите юридические лица, с которыми кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), вправе использовать в своей деятельности личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Кредитор и коллектор не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, если они могут причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа). Не должны они злоупотреблять своими правами и в иных формах.

Гражданин, вступив в наследство, узнал, что у наследодателя остался невыплаченный кредит. От наследника требуют не только погасить кредит, но и выплатить штрафы и пени, которые накопились за полгода после смерти наследодателя, по прошествии которых он, по закону, смог вступить в наследство. Наследник не был поручителем наследодателя и ничего не знал о кредите. Обязан ли он платить в данном случае?

В состав наследства входит принадлежавшее наследодателю на день смерти имущество, в том числе имущественные права и обязанности (ст. 1112 ГК РФ). Задолженность по кредитному договору также входит в состав наследства.

Чтобы приобрести наследство, наследник должен его принять (п. 1 ст. 1152 ГК РФ).

Наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя. Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества (п. 1 ст. 1175 ГК РФ).

Если у заемщика есть наследники и они не отказались от наследства, то обязанность гасить кредит ложится именно на них в долях, пропорциональных долям в наследстве. Отказ от части причитающегося наследнику наследства не допускается (п. 3 ст. 1158 ГК РФ). То есть нельзя отказаться от наследства в части обязанности уплатить долг по кредиту и согласиться на наследство в части приобретения какого-либо имущества наследодателя.

В свою очередь, согласно п. 3 ст. 308 ГК РФ обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (для третьих лиц). Таким образом, тот, кто не является поручителем по кредитному договору и у кого не возникла соответствующая обязанность ввиду принятия наследства, не обязан выполнять условия кредитного договора.

Раздел III

Исполнительное производство

Если общение с кредитной организацией или коллекторским агентством закончилось неудачей и сторонам договориться о реструктуризации задолженности не удалось, в дело вступает государство. Спор передается в суд, который принимает окончательное решение. И если он занимает сторону кредитора, то выносит решение о принудительном взыскании долга. Начинается самый трудный этап для заемщика — исполнительное производство. Осуществляют его судебные приставы-исполнители — государственные служащие РФ. Деятельность приставов регламентирована федеральными законами от 21.07.1997 № 118-ФЗ «О судебных приставах» и от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а также отдельными статьями Гражданского процессуального кодекса РФ и Арбитражного процессуального кодекса РФ. По сравнению с коллекторами у государственных взыскателей намного шире круг полномочий, среди которых и арест имущества, и блокировка счетов должника, и многое другое. Стоит отметить, что Банк России не регулирует деятельность судебных приставов, но для полноты картины вкратце опишем процедуру принудительного взыскания долгов.

1. Этапы исполнения судебных актов

Гражданский процессуальный кодекс РФ устанавливает виды имущества, которое нельзя забрать «за долги». К такому относится жилье или его часть. Причем не только самого должника, но и членов его семьи, совместно с ним проживающих, если это жилье — единственное пригодное для постоянного проживания. Правда, такое жилье не должно быть обременено ипотекой, иначе согласно законодательству оно может быть изъято у должника. Если должник владеет несколькими жилыми помещениями, тогда обращение взыскания невозможно только на то из них, которое является для него и членов его семьи местом постоянного жительства. Кроме этого, не подлежат взысканию предме-

ты обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши; топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения; транспорт и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество. Наконец, нельзя отобрать призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден должник, и иное имущество, указанное в ст. 446 ГПК РФ.

Процедура принудительного взыскания долга может быть поделена на шесть основных этапов.

Первый этап — возбуждение исполнительного производства. Исполнительное производство возбуждается в течение шести рабочих дней с момента поступления в службу судебных приставов исполнительного документа. С этим документом приставы отправляются к должнику по месту его жительства или нахождения. О возбуждении исполнительного производства выносится соответствующее постановление, которое судебный пристав обязан направить взыскателю и должнику. В нем устанавливается срок, в течение которого должник может добровольно, самостоятельно исполнить обязательство. Этот срок составляет пять дней со дня получения должником постановления. В это время применение мер принудительного исполнения судебным приставом не разрешается. Зато допускаются параллельные действия, например, установление имущественного положения должника и обеспечение сохранности имеющегося имущества, чтобы помешать должнику распродать его или иным образом избавиться от активов. Если в течение установленного срока должник не исполняет своих обязанностей, судебный пристав начинает предпринимать действия по принудительному взысканию задолженности.

На втором этапе выявляется имущество должника. На этом этапе судебный пристав лично посещает место нахождения должника, а также рассылает запросы в соответствующие структуры, чтобы установить, какое имущество ему принадлежит. Запросы в обязательном порядке направляются в ГИБДД — о наличии у должника в собственности транспортных средств, в Ростехнадзор — о наличии самоходных машин (например, тракторов или другой техники). А также в ФГУ «Земельная кадастровая палата» и Росреестр — о возможном наличии у него объектов недвижимости или земельных участков.

Также судебный пристав запрашивает ФМС России (о наличии загранпаспорта), ФНС России (о предоставлении справки о доходах

физического лица), а операторам сотовой связи направляет запрос о наличии денежных средств, внесенных на лицевой счет должника в качестве аванса за услуги связи. Помимо этого, чтобы ускорить процесс, указанные запросы могут быть направлены и самому должнику. На основании полученной информации делается вывод о материальном положении заемщика и начинается следующий этап.

Третий этап — арест имущества должника. Арест — это действие, направленное на обеспечение сохранности имущества должника до обращения на него взыскания. Другими словами, чтобы лишить должника возможности избавиться от имеющихся у него активов до того, как их начнут принудительно реализовывать, пристав может наложить арест на имущество. Если он располагает сведениями о месте нахождения имущества должника, арест может быть наложен уже в день возбуждения исполнительного производства. Однако арест имущества вовсе не означает его скорую распродажу. Это произойдет только в том случае, если у должника для погашения долга не окажется денежных средств или их окажется недостаточно.

Арест производится в присутствии двух понятых с составлением акта описи. В акте перечисляются имущество, его характеристики, состояние и ориентировочная стоимость. Также в акте прописываются данные хранителя — лица, у которого имущество будет находиться на хранении. Это может быть и сам должник, и члены его семьи, и представители специальной организации, с которой у пристава заключен соответствующий договор. Помимо личности хранителя устанавливается порядок хранения арестованного имущества, а также указывается, может ли должник пользоваться им или нет.

Если арест накладывается не на физическое имущество, а на денежные средства, находящиеся на счете в банке, акт описи не составляется. В этом случае вместо акта судебный пристав выносит постановление, которое направляется в кредитную организацию, открывшую счета, а также сторонам исполнительного производства. После получения кредитной организацией такого постановления все расходные операции по счету должны быть приостановлены.

На четвертом этапе производится обращение взыскания на денежные средства должника. Взыскание денег с должника-гражданина обычно происходит несколькими способами: изъятие наличных, списание имеющихся средств с его счета либо удержание из заработной платы. Также деньги могут быть добровольно перечислены должником на депозитный счет отдела судебных приставов либо непосредственно взыскателю или переданы судебному приставу-исполнителю наличными.

Во всех случаях, кроме изъятия наличных, пристав-исполнитель должен подготовить постановление. В случае неисполнения требований на виновных налагается административный штраф.

Оценка и реализация арестованного имущества должника составляют пятый этап. Как гласит ст. 85 Федерального закона «Об исполнительном производстве», пристав обязан оценивать имущество, на которое обращается взыскание, по рыночным ценам. Если же имущество подпадает под один из перечисленных ниже видов, то в течение одного месяца со дня обнаружения имущества пристав-исполнитель обязан привлечь для оценки независимого специалиста.

К имуществу, требующему профессиональной экспертизы, относятся:

- 1) недвижимое имущество;
- 2) ценные бумаги, не обращающиеся на организованных торгах (за исключением инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов);
- 3) имущественные права (за исключением дебиторской задолженности, не реализуемой на торгах);
- 4) драгоценные металлы и драгоценные камни, изделия из них, а также лом таких изделий;
- 5) коллекционные денежные знаки в рублях и иностранной валюте;
- 6) предметы, имеющие историческую или художественную ценность;
- 7) вещь, стоимость которой, по предварительной оценке, превышает 30 тыс. руб.

Также сторонний эксперт должен быть привлечен к оценке имущества, если должник или взыскатель не согласен с той оценкой, которую произвел пристав. Однако важно помнить, что в этом случае расходы на независимую экспертизу несет несогласная сторона. Экспертиза проводится специалистом, обладающим специальными познаниями в области оценки, но, тем не менее, может быть впоследствии оспорена в суде.

Когда процедура оценки завершена, начинается стадия реализации имущества. Недвижимое имущество продается с торгов в течение максимум двух месяцев. Торги могут проходить в форме аукциона или конкурса, быть открытыми или закрытыми. В открытых торгах может принять участие любой желающий, в закрытых — только специально приглашенные участники. Победителем становится тот, кто предложил за имущество наибольшую цену или наилучшие условия по конкурсу.

Движимое имущество реализуется в течение одного месяца на комиссионных началах. Если в течение месяца его не удастся реализовать, продажная цена снижается на 15% и имущество передается на повторную реализацию. Если и повторные торги признаются несостоявшимися, взыскатель получает право оставить нереализованное имущество за собой со скидкой 25% от первоначальной стоимости.

Последним этапом исполнительного производства является его окончание. Об этом выносится соответствующее постановление, которое направляется сторонам спора не позднее чем на следующий день после его вынесения. С оставшихся активов должника снимаются установленные приставами ограничения и аресты.

2. Вопросы и ответы

Может ли Банк России предоставить сведения по счетам должника для передачи этой информации взыскателю, если должник не принимает меры по погашению долга?

Банк России и его территориальные учреждения не располагают сведениями о счетах клиентов кредитных организаций, в том числе информацией о наличии денежных средств на этих счетах, расходных и приходных операциях по счету, а также информацией о наложении ареста на денежные средства на счетах. Поэтому в случае когда неизвестны реквизиты счетов должника, судебный пристав-исполнитель направляет в кредитную организацию постановление о розыске счетов должника и наложении ареста на средства, находящиеся на счетах должника, в размере задолженности.

При получении информации о вновь открытых счетах на имя должника в кредитной организации взыскатель вправе сообщить данную информацию судебному приставу-исполнителю.

Что делать, если банк отказывается исполнять судебное решение?

Вопросы, связанные с исполнением подобных решений, регулируются Федеральным законом «Об исполнительном производстве», которым не предусмотрено участие Банка России в качестве контролирующего органа.

В соответствии с требованиями ст. 7 и 8 названного закона, а также ст. 27 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на кредитные организации возложена обязанность по исполнению требований, содержащихся в судебных актах.

Основанием исполнения являются исполнительные документы, указанные в ст. 12 Федерального закона «Об исполнительном произ-

водстве». Согласно ч. 5 ст. 70 этого закона банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

Вместе с тем в ч. 8 данной статьи установлены случаи, когда кредитная организация вправе не исполнять полностью исполнительный документ. К ним, в частности, относится отсутствие на счетах должника денежных средств.

Статьей 113 Федерального закона «Об исполнительном производстве» предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность за нарушение законодательства об исполнительном производстве.

Кроме этого, за неисполнение судебного акта в силу ст. 332 АПК РФ на кредитную организацию может быть наложен судебный штраф, взыскиваемый в доход федерального бюджета.

Какой орган контролирует исполнение судебных решений банками?

Обязанность принимать меры по своевременному, полному и правильному исполнению исполнительных документов, согласно Федеральному закону «О судебных приставах», относится к компетенции судебного пристава-исполнителя. Действия (бездействие) судебного пристава могут быть обжалованы вышестоящему должностному лицу или в суде. Обращение с жалобой к вышестоящему должностному лицу не является препятствием для обращения в суд.

В соответствии с Федеральным законом от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» надзор за исполнением законов судебными приставами осуществляют Генеральный прокурор РФ и подчиненные ему прокуроры.

Какую максимальную сумму имеют право забирать судебные приставы ежемесячно?

Согласно ч. 2 и 3 ст. 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве» при исполнении исполнительного документа (нескольких исполнительных документов) с должника-гражданина может быть удержано не более 50% заработной платы и иных доходов. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований. Ограничение размера удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина, установленное ч. 2 указанной статьи, 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 70%.

Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание, приведены в ст. 101 названного закона. К ним относятся:

- денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью;
- денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
- денежные суммы, выплачиваемые лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;
- компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
- компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов гражданам в связи с уходом за нетрудоспособными гражданами;
- ежемесячные денежные выплаты и (или) ежегодные денежные выплаты, начисляемые в соответствии с законодательством РФ отдельным категориям граждан (компенсация проезда, приобретения лекарств и др.);
- денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов, а также суммы, выплачиваемые на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей;
- компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ о труде:
 - в связи со служебной командировкой, с переводом, приемом или направлением на работу в другую местность;
 - в связи с изнашиванием инструмента, принадлежащего работнику;
 - денежные суммы, выплачиваемые организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака;
- 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;
- пенсии по случаю потери кормильца, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета;
- выплаты к пенсиям по случаю потери кормильца за счет средств бюджетов субъектов РФ;
- пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»;
- суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, внебюджетных фондов, за счет средств иностранных государств, российских, иностранных и межгосударственных организаций, иных источников:
 - в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами;
 - в связи с террористическим актом;
 - в связи со смертью члена семьи;
 - в виде гуманитарной помощи;
 - за оказание содействия в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, иных преступлений;
- 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 16 лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;
- суммы компенсации стоимости проезда к месту лечения и обратно (в том числе сопровождающего лица), если такая компенсация предусмотрена федеральным законом;
- социальное пособие на погребение.

Следует иметь в виду, что по алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца ограничения по обращению взыскания не применяются в отношении:

- денежных сумм, выплачиваемых в возмещение вреда, причиненного здоровью;
- компенсационных выплат за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф.

Раздел IV

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: новые правила

Масштабная реформа обязательного страхования автогражданской ответственности, которая проводится в настоящее время Банком России, призвана решить застарелые проблемы этой сферы, к которым в первую очередь относятся навязывание дополнительных услуг, занижение страховых выплат, недоступность самих полисов и в целом низкий уровень сервиса. Так как ОСАГО — обязательный вид страхования, то многие страховые компании долгое время особо не утруждали себя различными «мелочами» вроде сервиса и удовлетворенности клиента. Конечно же, такое положение дел не могло устраивать страхователей. Десятки тысяч жалоб, касающихся рынка ОСАГО, поступили в Банк России только за последний год.

В итоге были приняты решения, стимулирующие страховые компании к ценовой и неценовой конкуренции за клиента, что несомненно должно сказаться (и уже сказывается) на качестве как самих страховых услуг, так и сервиса. Однако работа по реформированию системы ОСАГО не закончилась, нововведения на этом рынке продолжают внедряться.

Какие положительные результаты смогут увидеть автовладельцы? Во-первых, повышение доступности полиса, ликвидация часто искусственных барьеров, которые затрудняли получение страховки. Во-вторых, упрощение правил оформления дорожно-транспортных происшествий. В-третьих, справедливые выплаты страхового возмещения, основанные на четких и понятных принципах. В общем, система ОСАГО должна стать более справедливой, учитывающей интересы всех сторон.

Некоторые достижения проводимой реформы заметит, пожалуй, каждый автолюбитель. Это касается, в частности, введения в практику

страховых компаний электронных полисов ОСАГО. Уже на первом этапе, когда летом 2015 г. электронные полисы только стали появляться, возможность их оформления предложили сразу 22 страховщика, в совокупности охватывающие 72% страхового рынка. В настоящее время снято действовавшее на первых порах ограничение, суть которого заключалась в том, что через Интернет можно было лишь продлевать полисы. Сейчас любой автовладелец может не только продлить уже имеющуюся у него страховку, но и приобрести новую.

Электронный полис призван решить многие проблемы. Нет сомнений, что к нововведению люди привыкнут очень скоро. Достаточно вспомнить, как быстро завоевали популярность электронные билеты на самолет или поезд. Точно так же электронный полис ОСАГО распечатывается на любом принтере, распечатка является таким же документом, как и привычный полис на бланке с печатью.

Электронное ОСАГО поможет автолюбителям самостоятельно провести расчет предложений различных страховых компаний и выбрать наиболее подходящее предложение. При этом, конечно, можно по-прежнему покупать полисы ОСАГО в офисе страховой компании или у ее агента.

В целом надо сказать, что рынок ОСАГО переходит в новое качество. С учетом того, что в этом году произошло много изменений, не лишним будет напомнить о ключевых новациях.

1. Страховые тарифы и размеры выплат

В 2015 году были изменены страховые тарифы, которые оставались неизменными в течение ряда лет. Эти изменения прежде всего были связаны с тем, что с 1 апреля 2015 г. размер страховой выплаты за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевших, со 160 тыс. руб. увеличился до 500 тыс. руб. Кроме этого, был расширен список выгодоприобретателей в случае смерти потерпевшего. Если раньше максимальную сумму выплачивали только в случае потери кормильца, то теперь на выплату могут рассчитывать супруг, родители и дети, а также лица, у которых погибший был на иждивении.

Еще одно позитивное изменение — увеличение страховых выплат за причинение вреда имуществу до 400 тыс. руб.

2. Особенности «европротокола»

Вступили в силу изменения Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности

сти владельцев транспортных средств» (далее — Закон об обязательном страховании автогражданской ответственности), касающиеся порядка и условий оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (так называемый европротокол). В этом случае водителями составляется только извещение о дорожно-транспортном происшествии. Урегулировать убытки между собой, без вмешательства полиции, имеют право участники дорожно-транспортного происшествия при одновременном наличии следующих обстоятельств:

- дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована по договору ОСАГО, и вред причинен только указанным транспортным средствам;
- обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, а также характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий между участниками дорожно-транспортного происшествия.

В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии «европротоколом» размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 50 тыс. руб. При этом в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях страховая выплата по «европротоколу» может достигать 400 тыс. руб.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.10.2014 № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации» потерпевший в дорожно-транспортном происшествии в течение пяти рабочих дней со дня дорожно-транспортного происшествия представляет страховщику, застрахованному его гражданскую ответственность, предусмотренные данным постановлением, документы и материалы фото- или видеосъемки транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия.

Важно помнить еще об одном принципиальном моменте: полис ОСАГО дает возможность клиенту страховой компании выбрать способ компенсации ущерба — денежная выплата или ремонт автомоби-

ля. Второй вариант возможен при наличии у страховщика договора со станциями технического обслуживания. Поэтому при покупке полиса не лишним будет уточнить у страховщика, с какими автосервисными компаниями у него заключен договор. Таким образом, у недобросовестных страховщиков будет меньше возможностей для искусственного занижения выплат. Да и сами выплаты по каждому поврежденному элементу теперь строго регламентированы — это еще один путь для наведения порядка на рынке ОСАГО.

Некоторые страховщики в стремлении уменьшить выплаты завышали оценку износа деталей, узлов и агрегатов автомобиля. В ряде вопиющих случаев она достигала 80%. Теперь же размер максимального износа для расчета выплат по ОСАГО ограничен 50%.

❗ Обратите внимание: если у страховой компании отозвана, приостановлена или ограничена лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, то она не вправе продавать полисы ОСАГО. Если у вашей страховой компании отозвана лицензия, вы вправе получить страховую выплату в страховой компании виновника дорожно-транспортного происшествия. Если же и у страховой компании виновника дорожно-транспортного происшествия отозвана лицензия, вы вправе получить компенсационную выплату по ОСАГО в Российском союзе автостраховщиков (РСА).

3. Закон против недобросовестных страховщиков

Что делать, если страховая организация нарушает закон, например, если она уклоняется от заключения договора ОСАГО без оплаты дополнительных услуг либо ссылается на отсутствие бланков полисов? Согласно действующему законодательству навязывание дополнительных услуг при заключении договоров ОСАГО недопустимо. Кроме этого, до заключения договора страхования страховщик будет обязан проинформировать клиента о его правах, в том числе о скидке за безаварийную езду.

Договор ОСАГО является публичным и должен быть заключен со всеми обратившимися гражданами, причем в день обращения. Отказ страховыми компаниями в одностороннем порядке незаконен, за это предусмотрена административная ответственность.

4. Вопросы и ответы

Страховщик отказывается заключать договор ОСАГО, ссылаясь на то, что нет бланков. Вправе ли он отказать на таком основании, и где можно обжаловать его действия?

Действия страховой компании в этом случае не отвечают требованиям действующих нормативных правовых актов. Статья 15.34.1 КоАП РФ устанавливает ответственность должностных лиц за необоснованный отказ страховщика от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Согласно ст. 1 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности договор ОСАГО является публичным.

В силу п. 3 ст. 426 ГК РФ отказ страховщика от заключения договора ОСАГО, при наличии возможности заключить такой договор, не допускается. Если страховая организация уклоняется от его заключения, лицо, получившее отказ, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки.

В случае если страховая организация неправомерно уклоняется или отказала в заключении договора ОСАГО, необходимо получить подтверждение данного факта. Заявление о заключении договора страхования по установленной форме может быть направлено посредством ФГУП «Почта России» на почтовый адрес страховой организации с уведомлением о вручении, что позволит доказать факт его получения. Также отказ в заключении договора ОСАГО может быть зафиксирован иными законными способами, в том числе с помощью фото-, аудио- или видеоустройств, свидетелей, позволяющими сделать вывод о факте правонарушения (включая информацию о том, где, при каких обстоятельствах и с какой целью производилась запись; электронную дату фиксации нарушения).

При наличии доказательств нарушения страхового законодательства следует направить жалобу на действия страховщика и имеющиеся доказательства в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России.

Направлять обращение следует по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12. *E-mail:* fps@cbr.ru. Также обращение можно направить, заполнив электронную форму на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru).

Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России: 8 (800) 250-40-72 (для бесплатных звонков по России).

Кроме этого, возможно письменное обращение с жалобой в РСА по адресу: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3.

Дополнительную информацию об ОСАГО можно получить на сайте РСА (www.autoins.ru). Задать вопрос можно по телефону «горячей линии» РСА: 8 (800) 200-22-75 (для бесплатных звонков по России).

Страховая компания вместе с договором ОСАГО предлагает заключить «в пакете» договор КАСКО, а отдельно ОСАГО не заключает. Законно ли это?

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным и отдельным видом страхования, и навязывать другие виды страхования страховщик не вправе.

Статья 15.34.1 КоАП РФ устанавливает ответственность должностных лиц за навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования.

При наличии доказательств (письменных и иных, полученных законными способами), позволяющих сделать вывод о факте навязывания страховой организацией дополнительной услуги по обязательным видам страхования (включая информацию о том, где, при каких обстоятельствах и с какой целью производилась запись; электронную дату фиксации нарушения), следует направить их вместе с жалобой на действия страховщика в Банк России.

Вправе ли страховая компания заключать договоры ОСАГО в субъекте РФ, в котором у нее нет своего представителя?

В соответствии со ст. 21 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности страховщики, осуществляющие ОСАГО, должны иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и прямом возмещении убытков, а также на осуществление страховых выплат и прямого возмещения убытков.

Таким представителем страховщика может быть обособленное подразделение страховщика (филиал), выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия на основании договора со страховщиком.

При этом требований относительно конкретного места расположения представителя страховщика и количества его подразделений на территории субъектов РФ законодательство не содержит.

Таким образом, при наличии хотя бы одного пункта урегулирования убытков страховщика на территории субъекта РФ основания для применения Банком России мер страхового надзора отсутствуют.

Что делать, если гражданин не согласен с суммой, которую ему насчитала страховая компания к выплате?

Если страхователь не согласен с размером выплаты, нарушением ее сроков или отказом в выплате, ему необходимо в письменном виде подать досудебную претензию страховщику с обязательным приложением заключения независимой технической экспертизы (если не согласны с суммой выплаты) и банковскими реквизитами для перечисления денежных средств. Срок рассмотрения претензии страховой компанией — пять календарных дней (за исключением нерабочих праздничных дней) с момента получения. В соответствии с п. 5.1 Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Банком России от 19.09.2014 № 431-П (далее — Правила № 431-П), претензия должна содержать определенные сведения и приложения. К претензии необходимо приложить документы, соответствующие требованиям законодательства РФ к их оформлению и содержанию, подтверждающие обоснованность требований потерпевшего (заключение независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) и т.п.).

В течение указанного срока страховщик обязан произвести выплату или направить мотивированный отказ в удовлетворении претензии.

В случае если при проведении технической экспертизы транспортного средства потерпевший или страховщик не согласен с выводами экспертизы, он может организовать проведение повторной экспертизы с привлечением другого эксперта-техника (п. 4 Положения о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства, утвержденного Банком России от 19.09.2014 № 433-П). При этом расходы, связанные с проведением повторной экспертизы, оплачиваются за счет инициатора, если стороны не договорились об ином.

Если ответ страховой компании не устраивает обратившегося гражданина, следующим его шагом по защите своих интересов может стать подача иска в суд.

Дополнительно сообщаем, что в случае возникновения разногласий между страховщиком и потерпевшим относительно размера выплаты

страховщик обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части (п. 4.25 Правил № 431-П).

Сколько максимально страховая компания может рассматривать заявление о выплате?

С 1 сентября 2014 г. сокращен срок для рассмотрения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате с 30 до 20 календарных дней (за исключением нерабочих праздничных дней). В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить ему мотивированный отказ в такой выплате.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере 1% от размера страховой выплаты по виду причиненного вреда.

При несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05% от установленной Законом об обязательном страховании автогражданской ответственности страховой суммы по виду причиненного вреда.

Неустойка или сумма финансовой санкции уплачивается потерпевшему на основании поданного им заявления о выплате такой неустойки (или суммы такой финансовой санкции), в котором указываются форма расчета (наличный или безналичный), банковские реквизиты, по которым сумма должна быть уплачена. Дополнительные документы для уплаты страховщик требовать не вправе.

Если страховщик не произвел страховую выплату или не выдал направление на ремонт транспортного средства в установленный срок и при этом не направил мотивированный отказ в такой выплате, потерпевшему следует направить жалобу на действие страховщика в Банк России с указанием допущенных им нарушений.

Какие документы обязательно представляются в страховую компанию? Может ли страховая компания потребовать представления дополнительных документов и имеет ли право отказать в приеме заявления по ОСАГО, ссылаясь на неполноту представленных документов?

С 1 сентября 2014 г. вступили в силу изменения в ст. 12 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности, внесенные Федеральным законом от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „Об обязательном страховании гражданской от-

ветственности владельцев транспортных средств“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно нововведениям «при недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, страховщик в течение трех рабочих дней со дня их получения по почте, а при личном обращении к страховщику в день обращения с заявлением о страховой выплате или прямом возмещении убытков обязан сообщить об этом потерпевшему с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов».

При этом обмен документами для проверки их комплектности по желанию потерпевшего может осуществляться в электронной форме, что не освобождает потерпевшего от представления страховщику документов в письменной форме. Страховщик обязан обеспечить рассмотрение обращения заявителя в электронной форме, и направление ему ответа в течение срока, согласованного заявителем со страховщиком, но не позднее трех рабочих дней со дня поступления обращения.

При поступлении от потерпевшего заявления страховщик должен проверить наличие и надлежащее оформление всех документов, которые должны быть представлены потерпевшим вместе с заявлением. В случае отсутствия либо ненадлежащего оформления какого-либо из указанных документов страховщик отказывает потерпевшему в приеме заявления. По требованию потерпевшего отказ в приеме заявления выдается в письменной форме.

Потерпевший при подаче заявления о страховой выплате прилагает к заявлению документы, установленные п. 3.10 Правил № 431-П, а именно:

- заверенную в установленном порядке копию документа, удостоверяющего личность потерпевшего (выгодоприобретателя);
- документы, содержащие банковские реквизиты для получения страхового возмещения, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке;
- справку о дорожно-транспортном происшествии, выданную подразделением полиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции;
- извещение о дорожно-транспортном происшествии;
- копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административ-

ном правонарушении, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством РФ.

В зависимости от вида причиненного вреда страховщику представляются документы, предусмотренные п. 4.1, 4.2, 4.4–4.7 и (или) 4.13 Правил № 431-П.

Представление потерпевшим необходимых документов о страховой выплате для проверки их комплектности по желанию потерпевшего осуществляется в электронной форме через официальный сайт страховщика в Интернете, что не освобождает потерпевшего от необходимости представления страховщику документов о страховой выплате в письменной форме по месту нахождения страховщика или представителя страховщика. Страховщик рассматривает обращения заявителей, отправленные в форме электронных документов, и направляет им ответы на электронные адреса, с которых были получены данные обращения в течение срока, согласованного заявителем со страховщиком, но не позднее трех рабочих дней со дня поступления указанных обращений.

Страховщик не вправе требовать от потерпевшего документы, не предусмотренные Правилами № 431-П.

Если выгодоприобретателем назначается не сам потерпевший, а другое лицо, то помимо вышеуказанных документов предоставляются:

- документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося представителем выгодоприобретателя;
- согласие органов опеки и попечительства в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться представителю лица (потерпевшего (выгодоприобретателя)), не достигшего возраста 18 лет.

Кроме этого, для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда здоровью потерпевшего кроме документов, предусмотренных п. 3.10 Правил № 431-П, к заявлению о страховой выплате прилагаются:

- документы, выданные медицинской организацией, в которую был доставлен или обратился самостоятельно потерпевший, независимо от ее организационно-правовой формы с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза и периода нетрудоспособности;
- заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профес-

сиональной трудоспособности — о степени утраты общей трудоспособности (в случае наличия такого заключения);

- справка станции скорой медицинской помощи об оказанной медицинской помощи на месте дорожно-транспортного происшествия.

Если вследствие вреда, причиненного здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, по результатам медико-социальной экспертизы потерпевшему установлена группа инвалидности или категория «ребенок-инвалид», для получения страховой выплаты также представляются документы, предусмотренные п. 4.2, 4.6, 4.7 Правил № 431-П.

Для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда жизни потерпевшего кроме документов, предусмотренных п. 3.10 Правил № 431-П, к заявлению прилагаются документы, предусмотренные п. 4.4 и 4.5 Правил № 431-П.

При предъявлении потерпевшим требования о возмещении утраченного им заработка (дохода) в связи со страховым случаем, повлекшим утрату профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности — повлекшим утрату общей трудоспособности, представляются:

- заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности — о степени утраты общей трудоспособности;
- справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;
- иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

В случае причинения вреда жизни потерпевшего к выгодоприобретателям относятся лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца).

В целях получения страховой выплаты выгодоприобретатели предоставляют страховщику:

- заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего, с указанием лиц, находившихся на его иждивении и имеющих право на получение от него содержания;
- копию свидетельства о смерти;

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;
- справку, подтверждающую установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;
- справку образовательной организации о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- заключение (справку медицинской организации, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- справку органа социального обеспечения (медицинской организации, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

- копию свидетельства о смерти;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение.

Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая, а также расходов на лечение и приобретение лекарств, представляет:

- выписку из истории болезни, выданную медицинской организацией;
- документы, подтверждающие оплату услуг медицинской организации;
- документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном за-

конодательством РФ порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств и иных услуг.

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

- справку медицинской организации о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;
- документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания.

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование (ортезирование) — документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию (ортезированию).

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход — документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу.

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение:

- выписку из истории болезни, выданную учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение;
- копию санаторно-курортной путевки или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения, заверенный в установленном порядке;
- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение.

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств:

- копию паспорта специального транспортного средства или свидетельства о его регистрации;
- документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
- копию договора, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство.

⇒ При предъявлении потерпевшим требования о возмещении расходов, связанных с подготовкой к другой профессии:

- копию договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

- документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

⇒ При предъявлении требования о возмещении расходов на медицинскую реабилитацию и прочих расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств):

- документы медицинских или иных организаций, подтверждающие потребность в получении соответствующих услуг или методов;
- документы, подтверждающие оплату таких расходов.

При причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных п. 3.10 Правил № 431-П, потерпевший представляет:

- документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;
- заключение независимой экспертизы (оценки) о размере причиненного вреда, если проводилась независимая экспертиза (оценка), или заключение независимой технической экспертизы об обстоятельствах и размере вреда, причиненного транспортному средству, если такая экспертиза организована самостоятельно потерпевшим;
- документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, если экспертиза проводилась и оплата произведена потерпевшим;
- документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Подлежат возмещению расходы по эвакуации транспортного средства от места дорожно-транспортного происшествия до места его ремонта или хранения;
- документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Возмещаются расходы на хранение со дня дорожно-транспортного происшествия до дня проведения страховщиком осмотра или независимой экспертизы (оценки), исходя из срока, указанного страховщиком в направлении на проведение независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), в течение которого соответствующая экспертиза должна быть проведена;

- иные документы, которые потерпевший вправе представить в обоснование своего требования о возмещении причиненного ему вреда, в том числе сметы и счета, подтверждающие стоимость ремонта поврежденного имущества.

Страховая компания насчитала гражданину по ОСАГО большую сумму. При том, что за целый год аварий у него не было. Когда страхователь поинтересовался, откуда взялась эта сумма, выяснилось, что страховщик не сделал ему скидку за безаварийность езды, поскольку согласно сведениям, содержащимся в его базе, у гражданина были аварии. Как такое могло произойти? Кто должен направлять в базу новые сведения о том, были или нет у водителя инциденты?

В соответствии с п. 10 ст. 15 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности при прекращении договора обязательного страхования страховщик предоставляет страхователю сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных страховых выплатах и о предстоящих страховых выплатах, о продолжительности страхования, о рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших о страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия договора ОСАГО. Сведения о страховании предоставляются страховщиками бесплатно в письменной форме, а также вносятся в автоматизированную информационную систему обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (АИС ОСАГО). Заключение договора обязательного страхования без внесения сведений о страховании в АИС ОСАГО и проверки соответствия представленных страхователем сведений содержащейся в АИС ОСАГО и в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра информации не допускается.

Оператором АИС ОСАГО, организующим и осуществляющим обработку формируемых в ней сведений, является профессиональное объединение страховщиков — РСА, в перечень осуществления полномочий которого входят организация и обработка персональных данных, формируемых в АИС ОСАГО.

В случае если страховщик ссылается на неверные сведения о коэффициенте «бонус-малус», содержащиеся в АИС ОСАГО, следует направить заявление в Банк России. На основании полученного заявления Банк России в рамках компетенции запрашивает информацию у РСА и предыдущего страховщика ОСАГО. По результатам рассмотрения предоставленной информации Банк России принимает меры к страховщику для организации актуального отражения данных коэффициента «бонус-малус» в АИС ОСАГО.

Раздел V

Извлечения из законодательства Российской Федерации

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 308. Стороны обязательства

1. В обязательстве в качестве каждой из его сторон — кредитора или должника — могут участвовать одно или одновременно несколько лиц.

Недействительность требований кредитора к одному из лиц, участвующих в обязательстве на стороне должника, равно как и истечение срока исковой давности по требованию к такому лицу, сами по себе не затрагивают его требований к остальным этим лицам.

2. Если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать.

3. Обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (для третьих лиц).

В случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон, обязательство может создавать для третьих лиц права в отношении одной или обеих сторон обязательства.

Статья 382. Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу

1. Право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

2. Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.

Если договором был предусмотрен запрет уступки, сделка по уступке может быть признана недействительной по иску должника только в случае, когда доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать об указанном запрете.

Предусмотренный договором запрет перехода прав кредитора к другому лицу не препятствует продаже таких прав в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве и законодательством о несостоятельности (банкротстве).

3. Если должник не был уведомлен в письменной форме о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим неблагоприятных для него последствий. Обязательство должника прекращается его исполнением первоначальному кредитору, произведенным до получения уведомления о переходе права к другому лицу.

4. Первоначальный кредитор и новый кредитор солидарно обязаны возместить должнику — физическому лицу необходимые расходы, вызванные переходом права, в случае, если уступка, которая повлекла такие расходы, была совершена без согласия должника. Иные правила возмещения расходов могут быть предусмотрены в соответствии с законами о ценных бумагах.

Статья 385. Уведомление должника о переходе права

1. Уведомление должника о переходе права имеет для него силу независимо от того, первоначальным или новым кредитором оно направлено.

Должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода права к этому кредитору, за исключением случаев, если уведомление о переходе права получено от первоначального кредитора.

2. Если должник получил уведомление об одном или о нескольких последующих переходах права, должник считается исполнившим обязательство надлежащему кредитору при исполнении обязательства в соответствии с уведомлением о последнем из этих переходов права.

3. Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право (требование), и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления этого права (требования).

Статья 386. Возражения должника против требования нового кредитора

Должник вправе выдвигать против требования нового кредитора возражения, которые он имел против первоначального кредитора, если основания для таких возражений возникли к моменту получения уведомления о переходе прав по обязательству к новому кредитору.

Статья 421. Свобода договора

1. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

2. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами, при отсутствии признаков, указанных в пункте 3 настоящей статьи, правила об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, не применяются, что не исключает возможности применения правил об аналогии закона (пункт 1 статьи 6) к отдельным отношениям сторон по договору.

3. Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (сме-

шанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

4. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

В случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить ее применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней. При отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой.

5. Если условие договора не определено сторонами или диспозитивной нормой, соответствующие условия определяются обычаями, применимыми к отношениям сторон.

Статья 1112. Наследство

В состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

Не входят в состав наследства права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя, в частности право на алименты, право на возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, а также права и обязанности, переход которых в порядке наследования не допускается настоящим Кодексом или другими законами.

Не входят в состав наследства личные неимущественные права и другие нематериальные блага.

Статья 1152. Принятие наследства

1. Для приобретения наследства наследник должен его принять.

Для приобретения выморочного имущества (статья 1151) принятие наследства не требуется.

2. Принятие наследником части наследства означает принятие всего причитающегося ему наследства, в чем бы оно ни заключалось и где бы оно ни находилось.

При призвании наследника к наследованию одновременно по нескольким основаниям (по завещанию и по закону или в порядке наследственной трансмиссии и в результате открытия наследства и тому подобное) наследник может принять наследство, причитающееся ему по одному из этих оснований, по нескольким из них или по всем основаниям.

Не допускается принятие наследства под условием или с оговорками.

3. Принятие наследства одним или несколькими наследниками не означает принятия наследства остальными наследниками.

4. Принятое наследство признается принадлежащим наследнику со дня открытия наследства независимо от времени его фактического принятия, а также неза-

висимо от момента государственной регистрации права наследника на наследственное имущество, когда такое право подлежит государственной регистрации.

Статья 1158. Отказ от наследства в пользу других лиц и отказ от части наследства

1. Наследник вправе отказаться от наследства в пользу других лиц из числа наследников по завещанию или наследников по закону любой очереди, не лишенных наследства (пункт 1 статьи 1119), в том числе в пользу тех, которые призваны к наследованию по праву представления или в порядке наследственной трансмиссии (статья 1156).

Не допускается отказ в пользу какого-либо из указанных лиц:

от имущества, наследуемого по завещанию, если все имущество наследодателя завещано назначенным им наследникам;

от обязательной доли в наследстве (статья 1149);

если наследнику подназначен наследник (статья 1121).

2. Отказ от наследства в пользу лиц, не указанных в пункте 1 настоящей статьи, не допускается.

Не допускается также отказ от наследства с оговорками или под условием.

3. Отказ от части причитающегося наследнику наследства не допускается. Однако если наследник призывается к наследованию одновременно по нескольким основаниям (по завещанию и по закону или в порядке наследственной трансмиссии и в результате открытия наследства и тому подобное), он вправе отказаться от наследства, причитающегося ему по одному из этих оснований, по нескольким из них или по всем основаниям.

Статья 1175. Ответственность наследников по долгам наследодателя

1. Наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно (статья 323).

Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества.

2. Наследник, принявший наследство в порядке наследственной трансмиссии (статья 1156), отвечает в пределах стоимости этого наследственного имущества по долгам наследодателя, которому это имущество принадлежало, и не отвечает этим имуществом по долгам наследника, от которого к нему перешло право на принятие наследства.

3. Кредиторы наследодателя вправе предъявить свои требования к принявшим наследство наследникам в пределах сроков исковой давности, установленных для соответствующих требований. До принятия наследства требования кредиторов могут быть предъявлены к исполнителю завещания или к наследственному имуществу. В последнем случае суд приостанавливает рассмотрение дела до принятия наследства наследниками или перехода выморочного имущества в соответствии со статьей 1151 настоящего Кодекса к Российской Федерации, субъекту Российской Федерации или муниципальному образованию.

При предъявлении требований кредиторами наследодателя срок исковой давности, установленный для соответствующих требований, не подлежит перерыву, приостановлению и восстановлению.

Налоговый кодекс Российской Федерации

Статья 34.2. Полномочия финансовых органов в области налогов и сборов

1. Министерство финансов Российской Федерации дает письменные разъяснения налоговым органам, налогоплательщикам, ответственному участнику консолидированной группы налогоплательщиков, плательщикам сборов и налоговым агентам по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

2. Финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, дают письменные разъяснения налогоплательщикам и налоговым агентам по вопросам применения соответственно законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах.

3. Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований дают письменные разъяснения в пределах своей компетенции в течение двух месяцев со дня поступления соответствующего запроса. По решению руководителя (заместителя руководителя) соответствующего финансового органа указанный срок может быть продлен, но не более чем на один месяц.

Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации

Статья 140. Поводы и основание для возбуждения уголовного дела

1. Поводами для возбуждения уголовного дела служат:

- 1) заявление о преступлении;
- 2) явка с повинной;
- 3) сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из иных источников;
- 4) постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании.

1.1. *Утратила силу.*

1.2. Поводом для возбуждения уголовного дела о преступлениях, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, служат только те материалы, которые направлены Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также конкурсным управляющим (ликвидатором) финансовой организации для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

2. Основанием для возбуждения уголовного дела является наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления.

**Федеральный закон
от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ
О порядке рассмотрения обращений
граждан Российской Федерации**

Статья 7. Требования к письменному обращению

1. Гражданин в своем письменном обращении в обязательном порядке указывает либо наименование государственного органа или органа местного самоуправления, в которые направляет письменное обращение, либо фамилию, имя, отчество соответствующего должностного лица, либо должность соответствующего лица, а также свои фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), почтовый адрес, по которому должны быть направлены ответ, уведомление о переадресации обращения, излагает суть предложения, заявления или жалобы, ставит личную подпись и дату.

2. В случае необходимости в подтверждение своих доводов гражданин прилагает к письменному обращению документы и материалы либо их копии.

3. Обращение, поступившее в государственный орган, орган местного самоуправления или должностному лицу в форме электронного документа, подлежит рассмотрению в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. В обращении гражданин в обязательном порядке указывает свои фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, и почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме. Гражданин вправе приложить к такому обращению необходимые документы и материалы в электронной форме либо направить указанные документы и материалы или их копии в письменной форме.

**Федеральный закон
от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ
О кредитных историях**

Глава 2
Кредитные истории

Статья 4. Содержание кредитной истории

1. Кредитная история субъекта кредитной истории — физического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части;
- 4) информационной части.

2. В титульной части кредитной истории физического лица содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) (фамилия, имя, отчество в случае их изменения) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

2) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

3. В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) указание места регистрации и фактического места жительства;

б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

в) информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);

г) сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

2) в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):

а) указание суммы обязательства (или предельного лимита по кредиту, представленному с использованием банковской карты) заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

ж) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

и) о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с казанием дат указанных событий);

к) указание вида обязательства — договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства — объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии — объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

м) информация о полной стоимости займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита);

н) о дате и факте завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) физического лица в случае, если арбитражным судом принято решение о признании физического лица банкротом;

3) в отношении должника — информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за

жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

4. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории (за исключением финансового управляющего):

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории — юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

3) в отношении приобретателя права требования (в случае уступки права требования по договору займа (кредита):

а) в отношении приобретателя права требования — юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования — физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало);

4) в отношении источника формирования кредитной истории — финансового управляющего:

а) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке;

б) наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой является финансовый управляющий;

в) дата запроса или направления сведений, входящих в состав кредитной истории;

г) дата начала и дата окончания полномочий финансового управляющего.

4.1. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории — физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории — физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;

2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;

3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

4.2. Информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационной части не отражается.

4.3. В случае отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) в отношении субъекта кредитной истории — физического лица формируется

кредитная история, состоящая из титульной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

4.4. Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России с учетом требований настоящей статьи.

5. Кредитная история субъекта кредитной истории — юридического лица состоит из:

1) титульной части;

2) основной части;

3) дополнительной (закрытой) части.

6. В титульной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения о субъекте кредитной истории:

1) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

2) адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

а) полное, а также сокращенное наименование реорганизованного юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

7. В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица — если арбитражным судом принято к производству заявление о признании должника банкротом;

б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, — если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика, поручителя, принципала (для каждой записи кредитной истории):

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа;

ж) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

з) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

и) о прекращении передачи информации, определенной настоящей статьей, в бюро кредитных историй в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (с указанием даты указанного события);

к) указание вида обязательства — договор займа (кредита) или договор поручительства;

л) указание предмета залога (при его наличии) и срока действия договора залога, оценка предмета залога с указанием даты ее проведения; для поручительства — объем обязательства, обеспечиваемого поручительством, указание суммы и срока поручительства; для банковской гарантии — объем обязательства, обеспечиваемого гарантией, указание суммы и срока гарантии, а также информация о прекращении банковской гарантии в иных, отличных от окончания срока гарантии случаях;

3) в отношении должника — информация о резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

8. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории — юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

дата запроса;

3) в отношении приобретателя права требования (в случае уступки права требования по договору займа (кредита):

а) в отношении приобретателя права требования — юридического лица:

полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в случае, если таковые имеются);

основной государственный регистрационный номер юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика;

б) в отношении приобретателя права требования — физического лица:

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии данные иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

9. В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

10. В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

11. В отношении субъекта кредитной истории — поручителя формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

12. В отношении субъекта кредитной истории — принципала формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.

13. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории — поручителя физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами «е», «и», «к» и «л» пункта 2 части 3 настоящей статьи, а поручителя юридического лица — в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктами «е», «и», «к» и «л» пункта 2 части 7 настоящей статьи.

14. Запись кредитной истории субъекта кредитной истории — принципала физического лица формируется только в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом «л» пункта 2 части 3 настоящей статьи, а принципала юридического лица — в части сведений, определенных пунктом 1, подпунктом «л» пункта 2 части 7 настоящей статьи.

15. С даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика по договору займа (кредита) основная часть кредитной истории в отношении субъекта кредитной истории — поручителя начинает формироваться в полном объеме, включая остальные сведения, входящие в состав основной части кредитной истории.

16. В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории, о периоде (времени), в рамках которого имели место такие запросы, а также о целях указанных запросов и суммах займа (кредита), для предоставления которого совершались запросы. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.

Статья 5. Представление информации в бюро кредитных историй

1. Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

2. Договор об оказании информационных услуг, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является договором присоединения, условия которого определяет бюро кредитных историй.

3. *Утратила силу с 1 марта 2015 года.*

3.1. Источники формирования кредитной истории — кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федераль-

ного закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

3.2. Источники формирования кредитных историй — организации, являющиеся работодателями по договорам займа (за исключением кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов), вправе представлять в бюро кредитных историй имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, а также обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о погашении займов, информация о которых была ранее передана в бюро кредитных историй.

3.3. Источники формирования кредитных историй — организации, в пользу которых вынесены вступившие в силу и не исполненные в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять имеющуюся информацию о денежных суммах, определенную пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 7 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории в отношении должников, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление. Источники формирования кредитных историй — организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, — об исполнении алиментных обязательств, а также обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи обязаны сообщать в бюро кредитных историй информацию об исполнении решения суда (полном или частичном), информация о котором ранее направлялась в бюро кредитных историй, в течение пяти рабочих дней со дня, когда им стала известна соответствующая информация, а также обязаны направить уведомление должнику о передаче информации о нем в бюро кредитных историй в порядке, установленном Банком России. Бюро кредитных историй обязано включить такую информацию в состав кредитной истории.

3.4. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыто конкурсное производство, обязан представлять следующую информацию:

- 1) об организации, в отношении которой открыто конкурсное производство;
- 2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;

3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения конкурсного производства организации;

4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения конкурсного производства организации.

3.5. Источник формирования кредитной истории, находящийся в процессе ликвидации, обязан представлять следующую информацию:

1) об организации, которая находится в процессе ликвидации;

2) содержащуюся в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории;

3) о величине обязательства заемщика, поручителя на дату отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, исключения из государственного реестра микрофинансовой организации, кредитного кооператива и на дату завершения процесса ликвидации организации;

4) об исполнении обязательства (об исполнении обязательства в соответствии с условиями договора займа (кредита) в принудительном порядке, о списании задолженности по договору займа (кредита) с баланса организации, об уступке права требования третьим лицам с указанием третьих лиц) на дату завершения процесса ликвидации организации.

3.6. Источник формирования кредитной истории, в отношении которого открыты конкурсное производство или ликвидация, представляет информацию в те же бюро кредитных историй, в которые он представлял информацию ранее. После завершения конкурсного производства или ликвидации организации передается в бюро кредитных историй вся оставшаяся информация (в случае ее наличия).

3.7. Информационная часть кредитной истории представляется источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее формирования.

3.8. Положения частей 3.1–3.7 настоящей статьи не распространяются на межбанковские операции.

3.9. В случае наличия у заемщика — физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) источник формирования кредитной истории — финансовый управляющий обязан представлять информацию, определенную подпунктом «г» пункта 1 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история указанного субъекта кредитной истории, а при отсутствии у заемщика — физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

4. Информация о передаче сведений, определенных статьей 4 настоящего Федерального закона, о заемщике, поручителе, принципале в бюро кредитных историй должна содержаться в договоре займа (кредита), договоре поручительства, заключаемых источником формирования кредитной истории с заемщиком, поручителем, а также в банковской гарантии.

4.1. Субъект кредитной истории представляет источнику формирования кредитной истории код субъекта кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) отсутствует кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй. Источник формирования кредитной истории принимает от субъекта кредитной истории код субъекта кредитной истории и одновременно с информацией, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, представляет в бюро кредитных историй код субъекта кредитной истории.

4.2. Субъект кредитной истории вправе заменить код субъекта кредитной истории, а также создать для каждого пользователя кредитной истории дополнительный код субъекта кредитной истории для его представления в целях получения информации из Центрального каталога кредитных историй. Дополнительный код субъекта кредитной истории действует в течение двух месяцев со дня его формирования и аннулируется Центральным каталогом кредитных историй по истечении этого срока.

4.3. Порядок формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, устанавливается Банком России.

5. Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее пяти рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Источники формирования кредитной истории (за исключением источников, указанных в части 5.1 настоящей статьи) представляют информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

5.1. Источник формирования кредитных историй — организация, в пользу которой имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, либо федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи вправе представлять соответствующую информацию в бюро кредитных историй в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в форме документа на бумажном носителе.

5.2. В случае если представление информации источником формирования кредитных историй, указанным в части 5.1 настоящей статьи, осуществляется в отношении более чем четырех субъектов кредитной истории в течение одного года,

источник формирования кредитных историй обязан представлять информацию в форме электронного документа.

5.3. В случае если источник формирования кредитной истории прекращает представлять информацию в бюро кредитных историй по причине окончания срока действия договора об оказании информационных услуг с этим бюро кредитных историй, либо в случае уступки данным источником другому лицу права требования источник формирования кредитной истории передает соответствующую информацию в бюро кредитных историй в течение пяти рабочих дней.

5.4. В случае уступки источником формирования кредитной истории другому лицу права требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, информация по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом представляется в бюро кредитных историй, лицо, получившее право требования, за исключением физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, становится источником формирования этой кредитной истории и в последующем обязано заключить договор об оказании информационных услуг и представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

5.5. В случае уступки права требования по задолженности, не относящейся к задолженности по договору займа (кредита), источник формирования кредитной истории не позднее рабочего дня, следующего за днем указанной уступки, информирует нового кредитора о наличии в бюро кредитных историй информации в отношении передаваемого обязательства.

5.6. Лицо, получившее право требования по договору займа (кредита) или по иной задолженности, представляет информацию в бюро кредитных историй на тех же условиях, что и лицо, передавшее право требования по указанному договору.

5.7. Источник формирования кредитной истории обязан представлять в бюро кредитных историй информацию, определенную частью 10 статьи 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения источником формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона.

5.8. Источник формирования кредитной истории — финансовый управляющий представляет информацию в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями части 3.9 настоящей статьи в течение 10 дней со дня совершения действия (наступления события) или со дня, когда ему стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа.

6. Представление источниками формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 6. Предоставление кредитного отчета

1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории — по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории — по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;

3) в Центральный каталог кредитных историй — титульную часть кредитного отчета;

4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории — физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, — дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи;

5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, — титульную и основную части кредитной истории по его запросу;

6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство — титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;

7) в Банк России — по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

2. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

3. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

4. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

5. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию:

- 1) в отношении пользователя кредитной истории — юридического лица:
 - а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае — написанное буквами латинского алфавита);
 - б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;
 - в) идентификационный номер налогоплательщика;
 - г) утратил силу с 1 марта 2015 года;
 - д) дату запроса;

2) в отношении пользователя кредитной истории — индивидуального предпринимателя:

а) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

б) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) (фамилия, имя, отчество в случае их изменения) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) данные паспорта гражданина Российской Федерации (данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений) или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

д) дату запроса.

6. Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

7. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет:

1) при личном обращении в бюро кредитных историй — в день обращения;

2) в ином случае — в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса.

7.1. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию пользователя кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня обращения с запросом о его предоставлении.

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй и финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории — физического лица, только в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

9. Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта

кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления указанного согласия.

9.1. Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части.

10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

10.1. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частью 10 настоящей статьи, пользователь кредитной истории, получивший это согласие, не вправе запрашивать в бюро кредитных историй основную часть кредитной истории.

11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), договору поручительства согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору займа (кредита), договору поручительства.

11.1. Утратил силу с 1 марта 2015 года.

12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр или копию согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории, заверенную уполномоченным должностным лицом пользователя кредитной истории. Подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет после окончания срока действия договора займа (кредита). В случае если договор не был заключен, согласие на получение основной части кредитной истории хранится в течение пяти лет со дня окончания срока действия согласия. Хранение согласий субъектов кредитных историй должно осуществляться в форме, позволяющей проверить их целостность и достоверность.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена субъекту кредитной истории, в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) по его запросу, в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории — физического лица, при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, за исключением информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в

соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

14. Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 7. Хранение и защита информации

1. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. Кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй):

1) по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории;

2) на основании решения суда, вступившего в силу;

3) по результатам рассмотрения указанного в части 3 статьи 8 настоящего Федерального закона заявления субъекта кредитной истории в случае, если по результатам рассмотрения такого заявления принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории.

1.1. Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, до получения сообщения от бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории.

1.2. В случае, установленном частью 8 статьи 12 настоящего Федерального закона, Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение переданных ему кредитных историй до передачи их в бюро кредитных историй, но не более пяти лет со дня передачи ему таких кредитных историй. По истечении указанного срока соответствующие кредитные истории аннулируются.

2. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Бюро кредитных историй, его должностные лица, пользователи кредитных историй, финансовые управляющие несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4. Совокупность информации, указанной в статье 4 настоящего Федерального закона, полученной бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном

статьей 5 настоящего Федерального закона, является ограниченно оборотоспособным объектом.

5. Предоставление информации в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

Статья 8. Права субъекта кредитной истории

1. Субъект кредитной истории вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каком бюро кредитных историй хранится его кредитная история.

2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

3. Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

4. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления, указанного в части 3 настоящей статьи, обязано, за исключением случаев, определенных настоящим Федеральным законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. В случае если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в том числе обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровью, для получения соответствующей информации в более короткий срок, бюро кредитных историй проводит проверку в указанный им срок. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

4.1. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок — в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

4.2. В случае если в течение установленного срока бюро кредитных историй не получило ответ на запрос, указанный в части 4.1 настоящей статьи, от источника формирования кредитной истории в связи с заявлением субъекта кредитной истории о внесении изменений в его кредитную историю, источник формирова-

ния кредитной истории несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 4.1 настоящей статьи, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

5.1. Субъект кредитной истории вправе направить в то бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление об изменении сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории, с приложением копий документов, подтверждающих изменение указанных сведений, либо обратиться в бюро кредитных историй с заявлением через кредитную организацию — источник формирования кредитной истории. Копии соответствующих документов могут быть удостоверены работодателем субъекта кредитной истории, сотрудником кредитной организации, через которую подается заявление. Также субъект кредитной истории вправе обратиться непосредственно в бюро кредитных историй, предоставив оригиналы документов или их копии, заверенные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бюро кредитных историй вносит соответствующие изменения в титульную часть кредитной истории такого субъекта кредитных историй с проставлением пометки о том, что по информации, полученной от субъекта кредитной истории, паспорт, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее, недействителен. Бюро кредитных историй доводит информацию об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории субъекта кредитных историй, и о недействительности паспорта, данные которого внесены в титульную часть кредитной истории ранее.

6. Бюро кредитных историй не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьей срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

Глава 3 Бюро кредитных историй

Статья 9. Права бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй вправе:

1) оказывать на договорной основе услуги по предоставлению кредитных отчетов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

2) оказывать на договорной основе услуги, которые связаны с разработкой на основе информации, содержащейся в кредитных историях, находящихся в данном бюро кредитных историй, оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использованием;

3) создавать в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ассоциации (союзы) для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения их научных, информационных и профессиональных интересов, решения иных совместных задач бюро кредитных историй;

4) запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России, внебюджетных фондов и иных организаций в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, либо в целях информационного обеспечения пользователей кредитных историй.

Статья 10. Обязанности бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй обязано представлять информацию, содержащуюся в титульных частях хранящихся в нем кредитных историй, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в течение двух рабочих дней со дня начала формирования соответствующей кредитной истории или со дня внесения изменений в титульную часть кредитной истории. Одновременно с указанной информацией бюро кредитных историй представляет в Центральный каталог кредитных историй код субъекта кредитной истории, полученный от источника формирования кредитной истории.

1.1. При аннулировании кредитной истории бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня аннулирования сообщает об этом в Центральный каталог кредитных историй.

1.2. Банк России вправе устанавливать формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй.

1.3. Бюро кредитных историй обязано предоставить на безвозмездной основе источнику формирования кредитной истории возможность внесения изменений в ранее переданную информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в течение всего срока хранения кредитной истории в бюро кредитных историй. В случае прекращения действия договора об оказании информационных услуг между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй изменения в ранее переданную информацию вносятся в порядке, определяемом бюро кредитных историй.

2. Бюро кредитных историй в целях обеспечения безопасности хранения кредитных историй обязано иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

3. Бюро кредитных историй обязано предоставить кредитный отчет любому пользователю кредитной истории на основании заключенного договора об оказании информационных услуг и запроса, соответствующего требованиям, установленным статьей 6 настоящего Федерального закона.

3.1. Если пользователь кредитной истории не относится к числу лиц, в отношении которых Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет контроль (надзор), бюро кредитных историй обязано проводить проверку соблюдения пользователем кредитной истории условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета в порядке, установленном Банком России.

4. Бюро кредитных историй обязано в течение одного рабочего дня со дня получения сведений в соответствии с настоящим Федеральным законом (пяти рабочих дней в случае, если информация получена в форме документа на бумажном носителе) включить указанные сведения в состав кредитной истории соответствующего субъекта кредитной истории.

Глава 4

Центральный каталог кредитных историй

Статья 13. Центральный каталог кредитных историй

1. Центральный каталог кредитных историй создается Банком России.

2. Центральный каталог кредитных историй создается в целях сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, и осуществления временного хранения баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных в соответствии с частью 10 статьи 15 настоящего Федерального закона из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

3. Центральный каталог кредитных историй хранит информацию, составляющую титульные части кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории Российской Федерации, информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие указанным титульным частям, а также коды субъектов кредитных историй либо информацию, позволяющую определить правильность предъявленного (введенного, содержащегося в запросе) кода субъекта кредитной истории.

4. Не позднее двух рабочих дней со дня получения сообщения бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории в случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, кредитная история, соответствующая титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранится только в том бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, Центральный каталог кредитных историй аннулирует всю хранившуюся в нем информацию о данном субъекте кредитной истории. В случае, если по информации, имеющейся у Центрального каталога кредитных историй, кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории, хранятся также в других бюро кредитных историй, помимо бюро кредитных историй, которое направило указанное сообщение, то Центральный каталог кредитных историй изменяет информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие титульной части кредитной истории такого субъекта кредитной истории.

5. Центральный каталог кредитных историй представляет информацию о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, этому субъекту кредитной истории (кредитных историй), пользователям кредитной истории (кредитных историй), нотариусам в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство по форме и в порядке, которые установлены Банком России, на безвозмездной основе.

6. В состав информации о бюро кредитных историй, представляемой субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй, включаются следующие сведения: полное наименование бюро кредитных историй, адрес (место нахождения) бюро кредитных историй, номер из государственного реестра бюро кредитных историй.

7. Субъект кредитной истории (кредитных историй), пользователи кредитной истории (кредитных историй) и финансовые управляющие направляют запросы о предоставлении информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения в порядке, установленном Банком России. Такие запросы должны содержать информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории, а также код субъекта кредитной истории. Центральный каталог кредитных историй направляет ответы на указанные запросы в виде электронного сообщения.

8. Банк России устанавливает порядок передачи в Центральный каталог кредитных историй и получения из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй и финансовыми управляющими указанной в части 7 настоящей статьи информации в виде электронного сообщения без использования кода субъекта кредитной истории через бюро кредитных историй, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, отделения почтовой связи и нотариусов по согласованию с уполномоченными органами и организациями, регулирующими их деятельность. Банк России вправе определять иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, а также устанавливать иные способы передачи указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории. Бюро кредитных историй, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, отделения почтовой связи, нотариусы и иные лица, через которых возможны передача в Центральный каталог кредитных историй и получение из Центрального каталога кредитных историй указанной информации без использования кода субъекта кредитной истории, направляют в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения запросы субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй. Положения настоящей части не распространяются на регулирование порядка совершения нотариальных действий.

9. В случае поступления в Центральный каталог кредитных историй запроса, содержащего информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется Центральным каталогом кредитных историй при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, и данных, указанных в запросе о субъекте кредитной истории:

1) юридического лица — идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

2) физического лица — фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

Глава 5

Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

Статья 14. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

1. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляются Банком России в соответствии с федеральными законами и в порядке, определяемом Банком России.

2. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет государственный реестр бюро кредитных историй в порядке, определяемом Банком России;

2) устанавливает требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) проводит проверки соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона в порядке, определяемом Банком России, в том числе в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, бюро кредитных историй. При этом предметом проверок являются в том числе качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг, включая точность и достоверность информации, соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;

4) проводит контрольно-ревизионные мероприятия на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, Центрального каталога кредитных историй или бюро кредитных историй, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего Федерального закона;

5) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

6) утратил силу с 1 сентября 2013 года;

7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. Решения Банка России могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

Статья 15. Государственный реестр бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй считается созданным со дня его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с настоящим Федеральным законом только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй.

3. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России.

4. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с настоящим Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова «бюро кредитных историй» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

5. Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется Банком России на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:

1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;

2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;

3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5.1. В случае если документ, указанный в пункте 3 части 5 настоящей статьи, не представлен заявителем, по запросу Банка России федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий лицензирование деятельности по технической защите информации ограниченного доступа, предоставляет сведения о наличии у заявителя лицензии на осуществление деятельности по технической защите информации ограниченного доступа.

6. Банк России рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных частью 5 настоящей статьи.

7. Основанием для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй является:

1) наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2) несоответствие требованиям, устанавливаемым Банком России к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

4) непредставление определенных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй, за исключением документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи;

5) факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50 процентов:

а) одним лицом;

б) лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему;

в) лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

б) участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

8. Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

9. Бюро кредитных историй обязано информировать Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в тридцатидневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

10. На основании соответствующего заявления Банка России бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им настоящего Федерального закона может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Федерального закона.

11. Организации, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100 процентов, и (или) аффилированные по отношению к ним лица не вправе участвовать в капитале бюро кредитных историй.

Данное ограничение не распространяется на кредитные организации.

12. Доля или сумма долей в капитале бюро кредитных историй соответственно одного лица или лица и лиц, являющихся аффилированными по отношению к нему, или лиц, являющихся аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй, не должна превышать 50 процентов.

Статья 16. Ответственность бюро кредитных историй

1. Бюро кредитных историй несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Неисполнение бюро кредитных историй положений настоящего Федерального закона и предписаний Банка России может являться основанием для предъявления Банком России в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

Статья 17. Соблюдение коммерческой, служебной, банковской, налоговой тайны должностными лицами Банка России

Должностные лица Банка России не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую, налоговую тайну бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Федеральный закон
от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ
Об исполнительном производстве

Статья 2. Задачи исполнительного производства

Задачами исполнительного производства являются правильное и своевременное исполнение судебных актов, актов других органов и должностных лиц, а в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях исполнение иных документов в целях защиты нарушенных прав, свобод и законных интересов граждан и организаций, а также в целях обеспечения исполнения обязательств по международным договорам Российской Федерации.

Статья 6. Обязательность требований судебного пристава-исполнителя

1. Законные требования судебного пристава-исполнителя обязательны для всех государственных органов, органов местного самоуправления, граждан и организаций и подлежат неукоснительному выполнению на всей территории Российской Федерации.

2. В случае невыполнения законных требований судебного пристава-исполнителя он применяет меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Невыполнение законных требований судебного пристава-исполнителя, а также воспрепятствование осуществлению судебным приставом-исполнителем функций по исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц влекут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Статья 8. Исполнение требований, содержащихся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, банками и иными кредитными организациями

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

2. Одновременно с исполнительным документом взыскатель представляет в банк или иную кредитную организацию 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, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя — юридического лица.

3. Представитель взыскателя представляет документ, удостоверяющий его полномочия, и сведения, указанные в части 2 настоящей статьи, о взыскателе и о себе.

Глава 2

Исполнительные документы

Статья 12. Виды исполнительных документов

1. Исполнительными документами, направляемыми (предъявляемыми) судебному приставу-исполнителю, являются:

1) исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов;

2) судебные приказы;

3) нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов или их нотариально удостоверенные копии;

4) удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам;

4.1) акты Пенсионного фонда Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации о взыскании денежных средств с должника-гражданина, зарегистрированного в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, без приложения документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в случае, если должник вправе осуществлять предпринимательскую деятельность без открытия расчетного и иных счетов;

5) акты органов, осуществляющих контрольные функции, за исключением исполнительных документов, указанных в пункте 4.1 настоящей части, о взыскании денежных средств с приложением документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета должника, о полном или частичном неисполнении требований указанных органов в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения этих требований;

6) судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях;

7) постановления судебного пристава-исполнителя;

8) акты других органов в случаях, предусмотренных федеральным законом;

9) исполнительная надпись нотариуса при наличии соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество, заключенного в виде отдельного договора или включенного в договор о залоге;

10) запрос центрального органа, назначенного в Российской Федерации в целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации, о розыске ребенка, незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации (далее — запрос центрального органа о розыске ребенка).

1.1. Исполнительный документ может быть направлен судебному приставу-исполнителю в форме электронного документа, подписанного судьей, лицом, председательствующим на заседании коллегиального органа, или должностным лицом, принявшим соответствующий акт, усиленной квалифицированной элект-

ронной подписью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2. В случае утраты подлинника исполнительного документа основанием для исполнения является его дубликат, выдаваемый в установленном порядке судом, другим органом или должностным лицом, принявшим соответствующий акт.

3. Исполнительный документ, по которому возбуждено исполнительное производство, находится в материалах исполнительного производства. Судебный пристав-исполнитель направляет для исполнения соответствующее постановление.

4. В случае необходимости направления или использования на бумажном носителе исполнительного документа, вынесенного и (или) направленного для исполнения в форме электронного документа, судебный пристав-исполнитель изготавливает его копию путем перевода электронного документа в документ на бумажном носителе.

Статья 13. Требования, предъявляемые к исполнительным документам

1. В исполнительном документе, за исключением постановления судебного пристава-исполнителя, судебного приказа, исполнительной надписи нотариуса и нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов, должны быть указаны:

1) наименование и адрес суда или другого органа, выдавшего исполнительный документ, фамилия и инициалы должностного лица;

2) наименование дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ, и их номера;

3) дата принятия судебного акта, акта другого органа или должностного лица;

4) дата вступления в законную силу судебного акта, акта другого органа или должностного лица либо указание на немедленное исполнение;

5) сведения о должнике и взыскателе:

а) для граждан — фамилия, имя, отчество, место жительства или место пребывания, а для должника также — дата и место рождения, место работы (если оно известно) и для должника, являющегося индивидуальным предпринимателем, также — дата и место его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика;

б) для организаций — наименование, место нахождения, фактический адрес (если он известен), дата государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика;

в) для Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования — наименование и адрес органа, уполномоченного от их имени осуществлять права и исполнять обязанности в исполнительном производстве;

б) резолютивная часть судебного акта, акта другого органа или должностного лица, содержащая требование о возложении на должника обязанности по передаче взыскателю денежных средств и иного имущества либо совершению в пользу взыскателя определенных действий или воздержанию от совершения определенных действий;

7) дата выдачи исполнительного документа.

1.1. В акте органа, должностного лица о наложении штрафа, принятом по делу об административном правонарушении, должна быть проставлена отметка о неуплате должником назначенного административного штрафа. В случае направления указанного акта для исполнения судебному приставу-исполнителю в форме электронного документа отметка о неуплате должником назначенного административного штрафа производится в форме электронного документа, подписанного лицом, председательствующим на заседании коллегиального органа, или должностным лицом, принявшим соответствующий акт, усиленной квалифицированной электронной подписью.

2. Если до выдачи исполнительного документа предоставлена отсрочка или рассрочка исполнения, то в исполнительном документе указывается, с какого времени начинается срок исполнения содержащихся в нем требований.

3. Исполнительный документ, выданный на основании судебного акта или являющийся судебным актом, подписывается судьей и заверяется гербовой печатью суда.

4. Исполнительный документ, выданный на основании акта другого органа или являющийся актом другого органа, подписывается должностным лицом этого органа и заверяется печатью данного органа или лица, его выдавшего, а в случае направления исполнительного документа в форме электронного документа он подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Содержание судебного приказа и нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов определяется федеральными законами. Эти исполнительные документы подписываются лицами, принявшими или удостоверившими их, и заверяются печатью.

6. В запросе центрального органа о розыске ребенка указываются:

1) наименование и адрес органа, выдавшего запрос, фамилия и инициалы должностного лица;

2) дата поступления заявления о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации;

3) сведения о ребенке: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, имеющиеся сведения о его месте пребывания и иные сведения, которые могут помочь установить местонахождение ребенка;

4) сведения о лице, с которым может находиться ребенок: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения (если известна), имеющиеся сведения о месте жительства и (или) месте пребывания, местонахождении его имущества, месте работы и иные сведения, которые могут помочь установить местонахождение ребенка;

5) дата выдачи запроса центрального органа о розыске ребенка.

7. Требования к форматам исполнительных документов, вынесенных и (или) направляемых для исполнения в форме электронного документа, устанавливаются Правительством Российской Федерации, если иной порядок не установлен федеральным законом.

Статья 14. Постановление судебного пристава

1. Решения по вопросам исполнительного производства, принимаемые судебным приставом-исполнителем, главным судебным приставом Российской Федерации, главным судебным приставом субъекта Российской Федерации, старшим судебным приставом и их заместителями (далее также — должностное лицо службы судебных приставов) со дня направления (предъявления) исполнительного документа к исполнению, оформляются постановлениями должностного лица службы судебных приставов.

2. В постановлении судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов должны быть указаны:

- 1) наименование подразделения судебных приставов и его адрес;
- 2) дата вынесения постановления;
- 3) должность, фамилия и инициалы лица, вынесшего постановление;
- 4) наименование и номер исполнительного производства, по которому выносится постановление;
- 5) вопрос, по которому выносится постановление;
- 6) основания принимаемого решения со ссылкой на федеральные законы и иные нормативные правовые акты;
- 7) решение, принятое по рассматриваемому вопросу;
- 8) порядок обжалования постановления.

2.1. Постановление судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов может быть вынесено в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и может быть направлено адресату в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов, в том числе с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг с учетом Правил оказания услуг почтовой связи. Требования к формату постановления судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов, вынесенного в форме электронного документа, устанавливаются Федеральной службой судебных приставов.

3. Судебный пристав-исполнитель или иное должностное лицо службы судебных приставов вправе по своей инициативе или по заявлению лиц, участвующих в исполнительном производстве, исправить допущенные им в постановлении опiski или явные арифметические ошибки. Указанные исправления вносятся постановлением о внесении изменений в ранее вынесенное постановление.

4. Постановление судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов подлежит исполнению в срок, указанный в постановлении, и может быть обжаловано в порядке подчиненности вышестоящему должностному лицу службы судебных приставов или оспорено в суде.

5. Вышестоящее должностное лицо службы судебных приставов вправе отменить или изменить не соответствующее требованиям законодательства Российской

ской Федерации решение судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов.

Глава 3

Сроки в исполнительном производстве**Статья 15. Установление и исчисление сроков в исполнительном производстве**

1. Сроки в исполнительном производстве определяются календарной датой, указанием на событие, которое должно наступить, или периодом, в течение которого действие может быть совершено.

2. Сроки исчисляются годами, месяцами и днями. В сроки, исчисляемые днями, не включаются нерабочие дни.

3. Если настоящим Федеральным законом не установлено иное, то течение срока, исчисляемого годами, месяцами или днями, начинается на следующий день после календарной даты или дня наступления события, которыми определено начало срока.

Статья 16. Окончание сроков в исполнительном производстве

1. Срок, исчисляемый годами, оканчивается в соответствующие месяц и день последнего года установленного срока.

2. Срок, исчисляемый месяцами, оканчивается в соответствующий день последнего месяца установленного срока. Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на месяц, который соответствующего числа не имеет, то срок оканчивается в последний день этого месяца.

3. Срок, исчисляемый днями, оканчивается в последний день установленного срока.

4. Если настоящим Федеральным законом или иным федеральным законом не установлено иное, то в случаях, когда последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается первый следующий за ним рабочий день.

5. Срок, определенный в исполнительном документе календарной датой, оканчивается:

1) в день, непосредственно предшествующий указанной в исполнительном документе дате, если исполнительным документом предписано совершить определенные действия до этой даты;

2) в день, указанный в исполнительном документе.

6. Действие, для совершения которого установлен срок, может быть совершено до двадцати четырех часов последнего дня установленного срока.

7. Если заявление, жалоба, другие документы либо денежные суммы были поданы в орган или уполномоченному их принять лицу либо сданы на почту до двадцати четырех часов последнего дня установленного срока, то установленный срок не считается пропущенным.

8. Если действие должно быть совершено непосредственно в организации, то установленный срок оканчивается в тот час, когда в этой организации заканчивается рабочий день или прекращаются соответствующие операции.

Статья 21. Сроки предъявления исполнительных документов к исполнению

1. Исполнительные листы, выдаваемые на основании судебных актов, за исключением исполнительных листов, указанных в частях 2, 4 и 7 настоящей статьи, могут быть предъявлены к исполнению в течение трех лет со дня вступления судебного акта в законную силу. Исполнительные листы, содержащие требования о возвращении на основании международного договора Российской Федерации незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка, предъявляются к исполнению в течение одного года со дня вступления в законную силу судебного акта.

2. Исполнительные листы, выдаваемые на основании судебных актов арбитражных судов, по которым арбитражным судом восстановлен пропущенный срок для предъявления исполнительного листа к исполнению, могут быть предъявлены к исполнению в течение трех месяцев со дня вынесения судом определения о восстановлении пропущенного срока.

3. Судебные приказы могут быть предъявлены к исполнению в течение трех лет со дня их выдачи.

4. Исполнительные документы, содержащие требования о взыскании периодических платежей, могут быть предъявлены к исполнению в течение всего срока, на который присуждены платежи, а также в течение трех лет после окончания этого срока.

5. Удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам, могут быть предъявлены к исполнению в течение трех месяцев со дня их выдачи.

6. Оформленные в установленном порядке акты органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств с приложением документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета должника, о полном или частичном неисполнении требований указанных органов в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения этих требований, могут быть предъявлены к исполнению в течение шести месяцев со дня их возвращения банком или иной кредитной организацией.

6.1. Оформленные в установленном порядке акты органов, осуществляющих контрольные функции, о взыскании денежных средств без приложения документов, указанных в части 6 настоящей статьи, могут быть предъявлены к исполнению в течение шести месяцев со дня их вынесения.

7. Судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях могут быть предъявлены к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

8. Сроки предъявления к исполнению исполнительных документов, не указанных в настоящей статье, устанавливаются в соответствии с федеральными законами.

9. В случае, если федеральным законом или судебным актом, актом другого органа или должностного лица должнику установлен срок для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, или предоставлена отсрочка или рассрочка исполнения указанных требований, течение срока предъявления

такого исполнительного документа (исключая исполнительный документ о взыскании штрафа, назначенного в качестве наказания за совершение преступления) начинается после дня окончания срока, установленного для исполнения должником требований, содержащихся в исполнительном документе, предоставления ему отсрочки или рассрочки исполнения указанных требований.

Статья 22. Перерыв срока предъявления исполнительного документа к исполнению

1. Срок предъявления исполнительного документа к исполнению прерывается:

1) предъявлением исполнительного документа к исполнению;

2) частичным исполнением исполнительного документа должником.

2. После перерыва течение срока предъявления исполнительного документа к исполнению возобновляется. Время, истекшее до прерывания срока, в новый срок не засчитывается.

3. В случае возвращения исполнительного документа взыскателю в связи с невозможностью его исполнения срок предъявления исполнительного документа к исполнению исчисляется со дня возвращения исполнительного документа взыскателю.

4. Если исполнение судебного акта, акта другого органа или должностного лица было отсрочено или приостановлено, то течение срока предъявления исполнительного документа к исполнению возобновляется со дня возобновления исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица.

5. В случае если должнику предоставлена рассрочка исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, такой исполнительный документ может быть предъявлен к исполнению без соблюдения правил, установленных частью 9 статьи 21 настоящего Федерального закона, если должник более двух раз не исполнил часть требований, содержащихся в исполнительном документе, по которому ему предоставлена рассрочка.

6. Действие частей 1–4 настоящей статьи не распространяется на судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях.

Глава 4

Извещения и вызовы в исполнительном производстве

Статья 24. Извещения и вызовы в исполнительном производстве

1. Лица, участвующие в исполнительном производстве, извещаются о времени и месте совершения исполнительных действий или применения мер принудительного исполнения либо вызываются к судебному приставу-исполнителю повесткой с уведомлением о вручении, телефонограммой, телеграммой, с использованием электронной, иных видов связи и доставки или лицом, которому с его согласия судебный пристав-исполнитель поручает их доставить.

2. В случаях, когда исполнительный документ подлежит немедленному исполнению, а также при наложении ареста на имущество и принятии иных обеспечительных мер судебный пристав-исполнитель вправе совершать исполнительные действия и применять меры принудительного исполнения без предварительного

го уведомления об этом лиц, участвующих в исполнительном производстве. При этом судебный пристав-исполнитель обязан уведомить указанных лиц о совершении исполнительных действий или о применении мер принудительного исполнения не позднее следующего рабочего дня после дня их совершения или применения.

3. Извещения, адресованные взыскателю и должнику, направляются по адресам, указанным в исполнительном документе. Извещение, адресованное лицу, участвующему в исполнительном производстве, направляется по месту жительства или месту нахождения такого лица. Извещение может быть направлено по месту работы гражданина, участвующего в исполнительном производстве.

4. Лицо, участвующее в исполнительном производстве, вправе в письменной форме сообщить иной адрес (в том числе адрес электронной почты), по которому судебный пристав-исполнитель должен направлять извещения, либо указать иной способ уведомления и другие сведения, необходимые для своевременного информирования данного лица о ходе исполнительного производства.

5. Лица, уклоняющиеся от явки по вызову судебного пристава-исполнителя, могут подвергаться приводу на основании постановления судебного пристава-исполнителя, утверждаемого старшим судебным приставом или его заместителем.

Статья 25. Содержание повестки, иного извещения

1. В повестке, ином извещении должны содержаться:

1) наименование и адрес подразделения судебных приставов, адрес официального сайта службы судебных приставов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет»), контактные номера телефонов подразделения судебных приставов;

2) наименование адресата;

3) указание, в качестве кого извещается или вызывается адресат;

4) наименование или номер исполнительного производства, по которому извещается или вызывается адресат;

5) дата, время и место совершения исполнительного действия или применения меры принудительного исполнения.

2. Если адресату вместе с повесткой, иным извещением направляется копия постановления судебного пристава-исполнителя, то сведения, предусмотренные пунктами 4 и 5 части 1 настоящей статьи, в извещении могут не указываться.

3. В повестке или ином извещении указывается на последствия неявки адресата по вызову.

Глава 5

Исполнительное производство

Статья 30. Возбуждение исполнительного производства

1. Судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство на основании исполнительного документа по заявлению взыскателя, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

2. Заявление подписывается взыскателем либо его представителем. Представитель прилагает к заявлению доверенность или иной документ, удостоверяющий

его полномочия. В заявлении может содержаться ходатайство о наложении ареста на имущество должника в целях обеспечения исполнения содержащихся в исполнительном документе требований об имущественных взысканиях, а также об установлении для должника ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Взыскатель может указать в заявлении о возбуждении исполнительного производства известные ему сведения о должнике, а также приложить к заявлению документы, содержащие информацию о должнике, его имущественном положении и иные сведения, которые могут иметь значение для своевременного и полного исполнения требований исполнительного документа.

2.1. Заявление о возбуждении исполнительного производства на основании исполнительных документов, указанных в частях 1, 3, 4 и 7 статьи 21 настоящего Федерального закона, оконченого судебным приставом-исполнителем на основании акта об отсутствии у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание (в случае, если все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию имущества должника оказались безрезультатными), может быть подано не ранее шести месяцев после дня окончания исполнительного производства либо ранее указанного срока при наличии информации об изменении имущественного положения должника. Заявление о возбуждении исполнительного производства на основании других исполнительных документов, оконченого судебным приставом-исполнителем на основании акта об отсутствии у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание (в случае, если все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию имущества должника оказались безрезультатными), может быть подано не ранее двух месяцев после дня окончания исполнительного производства либо до истечения указанного срока при наличии информации об изменении имущественного положения должника.

3. Исполнительный документ и заявление подаются взыскателем по месту совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения, определяемому в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона.

4. Если взыскателю неизвестно, в каком подразделении судебных приставов должно быть возбуждено исполнительное производство, то он вправе направить исполнительный документ и заявление в территориальный орган Федеральной службы судебных приставов (главному судебному приставу субъекта Российской Федерации) по месту совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения, определяемому в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона. Главный судебный пристав субъекта Российской Федерации направляет указанные документы в соответствующее подразделение судебных приставов в пятидневный срок со дня их получения, а если исполнительный документ подлежит немедленному исполнению — в день их получения.

5. Судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство без заявления взыскателя в случаях, предусмотренных частью 6 настоящей статьи, а также когда суд, другой орган или должностное лицо в соответствии с федеральным законом направляют исполнительный документ судебному приставу-исполнителю.

5.1. Запрос центрального органа о розыске ребенка направляется центральным органом, назначенным в Российской Федерации в целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации, в структурное подразделение судебных приставов-исполнителей территориальных органов Федеральной службы судебных приставов по последнему известному месту жительства или месту пребывания лица, с которым может находиться ребенок, или по местонахождению имущества этого лица либо по последнему известному месту пребывания ребенка.

6. Основанием для возбуждения исполнительного производства также является вынесенное в процессе принудительного исполнения исполнительного документа постановление судебного пристава-исполнителя о взыскании расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа.

7. Заявление взыскателя и исполнительный документ передаются судебному приставу-исполнителю в трехдневный срок со дня их поступления в подразделение судебных приставов.

7.1. Заявление взыскателя и исполнительный документ, содержащий требование о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации, либо запрос центрального органа о розыске ребенка передаются судебному приставу-исполнителю не позднее дня, следующего за днем их поступления в подразделение судебных приставов.

8. Судебный пристав-исполнитель в трехдневный срок со дня поступления к нему исполнительного документа выносит постановление о возбуждении исполнительного производства либо об отказе в возбуждении исполнительного производства.

9. При отказе взыскателю в удовлетворении ходатайства о наложении ареста на имущество должника или об установлении для должника ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, судебный пристав-исполнитель указывает в постановлении о возбуждении исполнительного производства мотивы такого отказа.

10. Если исполнительный документ подлежит немедленному исполнению, то он после поступления в подразделение судебных приставов немедленно передается судебному приставу-исполнителю, чьи полномочия распространяются на территорию, где должно быть произведено исполнение, а в случае его отсутствия — другому судебному приставу-исполнителю. Решение о возбуждении исполнительного производства либо об отказе в возбуждении исполнительного производства судебный пристав-исполнитель должен принять в течение одних суток с момента поступления исполнительного документа в подразделение судебных приставов.

11. Если исполнительный документ впервые поступил в службу судебных приставов, то судебный пристав-исполнитель в постановлении о возбуждении исполнительного производства устанавливает срок для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований и предупреждает

должника о принудительном исполнении указанных требований по истечении срока для добровольного исполнения с взысканием с него исполнительского сбора и расходов по совершению исполнительных действий, предусмотренных статьями 112 и 116 настоящего Федерального закона.

12. Срок для добровольного исполнения составляет пять дней со дня получения должником постановления о возбуждении исполнительного производства, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

13. Утратила силу.

14. Судебный пристав-исполнитель не устанавливает срок для добровольного исполнения исполнительного документа в случаях возбуждения исполнительного производства:

- 1) в соответствии с частью 16 настоящей статьи;
- 2) при последующих предъявлениях исполнительного документа;
- 3) по исполнительному документу о конфискации имущества;
- 4) по исполнительному документу об отбывании обязательных работ;
- 5) по исполнительному документу, подлежащему немедленному исполнению;
- 6) по исполнительному документу о принудительном выдворении за пределы Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;
- 7) по запросу центрального органа о розыске ребенка.

14.1. Судебный пристав-исполнитель в постановлении о возбуждении исполнительного производства обязывает должника предоставить документы, подтверждающие наличие у должника принадлежащих ему имущества, доходов, на которые не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, в том числе денежных средств, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, а также имущества, которое является предметом залога.

15. Постановления судебного пристава-исполнителя о взыскании с должника расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа, исполняются без возбуждения по ним отдельного исполнительного производства до окончания исполнительного производства, в ходе которого вынесены указанные постановления.

16. После окончания основного исполнительного производства судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство по вынесенным и неисполненным постановлениям о взыскании с должника расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа.

17. Копия постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем вынесения указанного постановления, направляется взыскателю, должнику, а также в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ.

18. В случаях, когда исполнение судебного акта возлагается на представителя власти, государственного служащего, муниципального служащего, а также служащего государственного или муниципального учреждения, коммерческой или иной организации, судебный пристав-исполнитель в постановлении о возбуждении ис-

полнительного производства предупреждает указанных лиц об уголовной ответственности, предусмотренной статьей 315 Уголовного кодекса Российской Федерации за неисполнение судебного акта, а равно воспрепятствование его исполнению.

Статья 31. Отказ в возбуждении исполнительного производства

1. Судебный пристав-исполнитель в трехдневный срок со дня поступления к нему исполнительного документа выносит постановление об отказе в возбуждении исполнительного производства, если:

1) исполнительный документ предъявлен без заявления взыскателя либо заявление не подписано взыскателем или его представителем, за исключением случаев, когда исполнительное производство подлежит возбуждению без заявления взыскателя;

2) исполнительный документ предъявлен не по месту совершения исполнительных действий, за исключением случая, предусмотренного частью 4 статьи 30 настоящего Федерального закона;

3) истек и не восстановлен судом срок предъявления исполнительного документа к исполнению;

4) документ не является исполнительным либо не соответствует требованиям, предъявляемым к исполнительным документам, установленным статьей 13 настоящего Федерального закона;

5) исполнительный документ был ранее предъявлен к исполнению и исполнительное производство по нему было прекращено по основаниям, установленным статьей 43 и частью 14 статьи 103 настоящего Федерального закона;

6) исполнительный документ был ранее предъявлен к исполнению и исполнительное производство по нему было окончено по основаниям, установленным пунктами 1 и 2 части 1 статьи 47 и пунктом 1 части 15 статьи 103 настоящего Федерального закона;

7) не вступил в законную силу судебный акт, акт другого органа или должностного лица, который является исполнительным документом или на основании которого выдан исполнительный документ, за исключением исполнительных документов, подлежащих немедленному исполнению;

8) исполнительный документ в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит исполнению Федеральной службой судебных приставов;

9) исполнительный документ предъявлен к исполнению с нарушением положений, предусмотренных частью 2.1 статьи 30 настоящего Федерального закона;

10) исполнительный документ содержит требование о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации и ребенок достиг возраста, по достижении которого указанный международный договор не подлежит применению в отношении этого ребенка;

11) исполнительный документ предъявлен к исполнению с нарушением положений, предусмотренных частью 9 статьи 21 настоящего Федерального закона.

2. Копия постановления судебного пристава-исполнителя об отказе в возбуждении исполнительного производства с приложением всех поступивших докумен-

тов не позднее дня, следующего за днем вынесения указанного постановления, направляется взыскателю, а также в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ.

3. Устранение обстоятельств, предусмотренных пунктами 1–4 и 7 части 1 настоящей статьи, не препятствует повторному направлению (предъявлению) исполнительного документа судебному приставу-исполнителю в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Статья 33. Место совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения

1. Если должником является гражданин, то исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются судебным приставом-исполнителем по его месту жительства, месту пребывания или местонахождению его имущества.

2. Если должником является организация, то исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются по ее юридическому адресу, местонахождению ее имущества или по юридическому адресу ее представительства или филиала.

3. Требования, содержащиеся в исполнительных документах, обязывающих должника совершить определенные действия (воздержаться от совершения определенных действий), исполняются по месту совершения этих действий.

4. В случае отсутствия сведений о местонахождении должника, его имущества, местонахождении ребенка исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются судебным приставом-исполнителем по последнему известному месту жительства или месту пребывания должника или по месту жительства взыскателя до установления местонахождения должника, его имущества.

5. После установления местонахождения должника, его имущества судебный пристав-исполнитель:

1) продолжает исполнительное производство, если должник, имущество должника находятся на территории, на которую распространяются его полномочия, и имеются обстоятельства, предусмотренные частью 6 настоящей статьи;

2) передает исполнительное производство на исполнение в другое подразделение судебных приставов в порядке и по основаниям, которые предусмотрены частями 7–7.2 настоящей статьи.

6. При необходимости совершения отдельных исполнительных действий и (или) применения отдельных мер принудительного исполнения на территории, на которую не распространяются полномочия судебного пристава-исполнителя, он вправе поручить соответствующему судебному приставу-исполнителю совершить исполнительные действия и (или) применить меры принудительного исполнения. Поручение оформляется постановлением судебного пристава-исполнителя в соответствии со статьей 14 настоящего Федерального закона. Поручение направляется в соответствующее подразделение судебных приставов в письменной форме с одновременным (по возможности) направлением посредством сети «Интернет» не позднее дня, следующего за днем вынесения постановления. На время испол-

нения поручения исполнительное производство может быть приостановлено, за исключением случаев, если для исполнения поручения необходимо применение мер принудительного исполнения.

7. Если в процессе исполнения исполнительного документа изменились место жительства должника, место его пребывания и выяснилось, что на территории, на которую распространяются полномочия судебного пристава-исполнителя, отсутствует имущество должника, на которое может быть обращено взыскание, судебный пристав-исполнитель составляет акт и выносит постановление о передаче исполнительного производства в другое подразделение судебных приставов.

7.1. Постановление о передаче исполнительного производства в другое подразделение судебных приставов утверждается:

1) старшим судебным приставом или его заместителем, в подчинении которого находится судебный пристав-исполнитель, — при передаче исполнительного производства в подразделение судебных приставов в пределах территории субъекта Российской Федерации;

2) главным судебным приставом субъекта Российской Федерации или его заместителем, в подчинении которого находится судебный пристав-исполнитель, — при передаче исполнительного производства в подразделение судебных приставов другого территориального органа Федеральной службы судебных приставов.

7.2. Постановление о передаче исполнительного производства в другое подразделение судебных приставов, подлинники исполнительного документа и материалов исполнительного производства передаются в другое подразделение судебных приставов не позднее дня, следующего за днем его вынесения. Копии постановления о передаче исполнительного производства, исполнительного документа и материалов исполнительного производства остаются в подразделении судебных приставов, в котором ранее исполнялся исполнительный документ.

8. *Утратила силу с 1 января 2012 года.*

9. Главный судебный пристав Российской Федерации или главный судебный пристав субъекта Российской Федерации в целях более полного и правильного осуществления исполнительного производства вправе передать исполнительное производство из одного подразделения судебных приставов в другое (в том числе на стадии возбуждения исполнительного производства), о чем выносится соответствующее постановление. Постановление главного судебного пристава Российской Федерации или главного судебного пристава субъекта Российской Федерации о передаче исполнительного производства из одного подразделения судебных приставов в другое не позднее дня, следующего за днем его вынесения, направляется соответствующим главным судебным приставам субъектов Российской Федерации и старшим судебным приставам. Главный судебный пристав субъекта Российской Федерации, старший судебный пристав, получив указанное постановление, не позднее дня, следующего за днем его получения, организуют передачу исполнительного производства в другое подразделение судебных приставов в порядке, предусмотренном частями 7–7.2 настоящей статьи.

10. По исполнительному производству, переданному по решению главного судебного пристава Российской Федерации или главного судебного пристава субъекта Российской Федерации из одного подразделения судебных приставов

в другое, судебный пристав-исполнитель вправе совершать исполнительные действия и применять меры принудительного исполнения на территории, на которую не распространяются его полномочия. При совершении судебного приставом-исполнителем исполнительных действий и применении мер принудительного исполнения на территории, на которую не распространяются его полномочия, на данной территории главный судебный пристав субъекта Российской Федерации, старший судебный пристав обязаны оказывать содействие судебному приставу-исполнителю в исполнении исполнительного документа.

11. При вынесении постановления о передаче исполнительного производства из одного подразделения судебных приставов в другое по основаниям, установленным настоящей статьей, отмена розыска должника, его имущества, розыска ребенка, а также установленных для должника ограничений не производится. Полномочия по отмене розыска, а также по изменению и отмене ограничений переходят к судебному приставу-исполнителю, которому передано исполнительное производство.

12. *Утратила силу с 1 января 2012 года.*

12.1. Копия постановления о передаче исполнительного производства в другое подразделение службы судебных приставов не позднее дня, следующего за днем его вынесения, направляется взыскателю, должнику, а также в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ.

13. Требования настоящей статьи не распространяются на совершение исполнительных действий, указанных в пунктах 2, 4, 7, 10 и 11 части 1 статьи 64 настоящего Федерального закона, которые судебный пристав-исполнитель вправе совершать на всей территории Российской Федерации.

14. Споры о месте совершения исполнительных действий между территориальными органами Федеральной службы судебных приставов не допускаются.

15. На территории иностранных государств исполнительные действия совершаются в порядке, предусмотренном международными договорами Российской Федерации.

Статья 35. Время совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения

1. Исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются в рабочие дни с 6 часов до 22 часов. Конкретное время определяется судебным приставом-исполнителем.

2. Взыскатель и должник вправе предложить судебному приставу-исполнителю удобное для них время.

3. Совершение исполнительных действий и применение мер принудительного исполнения в нерабочие дни, установленные федеральным законом или иными нормативными правовыми актами, а также в рабочие дни с 22 часов до 6 часов допускаются только в случаях, не терпящих отлагательства, включая случаи:

1) создающие угрозу жизни и здоровью граждан;

2) когда исполнение требований, содержащихся в исполнительном документе, связано с проведением выборов в органы государственной власти и органы местного самоуправления;

3) исполнения требований исполнительного документа, подлежащего немедленному исполнению, за исключением требований о взыскании алиментов, выплаты заработной платы, восстановлении на работе;

4) обращения взыскания на имущество должника, подверженное быстрой порче;

5) исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе о принудительном выдворении за пределы Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

6) исполнения запроса центрального органа о розыске ребенка, а также требования, содержащегося в исполнительном документе, о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации.

3.1. Судебный пристав-исполнитель вправе совершать исполнительные действия и применять меры принудительного исполнения с 9 часов до 20 часов в нерабочие дни, установленные федеральным законом или иными нормативными правовыми актами, если это необходимо для осуществления контроля за поведением должника, отбывающего обязательные работы.

4. Для совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения в случаях, предусмотренных частью 3 настоящей статьи, судебный пристав-исполнитель должен получить в письменной форме разрешение старшего судебного пристава или его заместителя, которые незамедлительно уведомляют об этом главного судебного пристава субъекта Российской Федерации.

Статья 36. Сроки совершения исполнительных действий

1. Содержащиеся в исполнительном документе требования должны быть исполнены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня возбуждения исполнительного производства, за исключением требований, предусмотренных частями 2–6 настоящей статьи.

2. Если срок исполнения содержащихся в исполнительном документе требований установлен федеральным законом или исполнительным документом, то требования должны быть исполнены в срок, установленный соответственно федеральным законом или исполнительным документом.

3. Постановление судебного пристава-исполнителя, поступившее в порядке, установленном частью 6 статьи 33 настоящего Федерального закона, должно быть исполнено в течение пятнадцати дней со дня поступления его в подразделение судебных приставов, если самим поручением не предусмотрен иной срок его исполнения.

4. Содержащиеся в исполнительном документе требования о восстановлении на работе незаконно уволенного или переведенного работника должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня после дня поступления исполнительного документа в подразделение судебных приставов.

5. Если исполнительным документом предусмотрено немедленное исполнение содержащихся в нем требований, то их исполнение должно быть начато не позднее первого рабочего дня после дня поступления исполнительного документа в подразделение судебных приставов.

6. Требования, содержащиеся в исполнительном листе, выданном на основании определения суда об обеспечении иска, должны быть исполнены в день поступления исполнительного листа в подразделение судебных приставов, а если это невозможно по причинам, не зависящим от судебного пристава-исполнителя, — не позднее следующего дня. В таком же порядке исполняется постановление судебного пристава-исполнителя об обеспечительных мерах, в том числе поступившее в порядке, установленном частью 6 статьи 33 настоящего Федерального закона, если самим постановлением не установлен иной порядок его исполнения.

7. В сроки, указанные в частях 1–6 настоящей статьи, не включается время:

1) в течение которого исполнительные действия не производились в связи с их отложением;

2) в течение которого исполнительное производство было приостановлено;

3) отсрочки или рассрочки исполнения исполнительного документа;

4) утратил силу с 1 января 2012 года;

5) со дня обращения взыскателя, должника, судебного пристава-исполнителя в суд, другой орган или к должностному лицу, выдавшим исполнительный документ, с заявлением о разъяснении положений исполнительного документа, предоставлении отсрочки или рассрочки его исполнения, а также об изменении способа и порядка его исполнения до дня получения судебным приставом-исполнителем вступившего в законную силу судебного акта, акта другого органа или должностного лица, принятого по результатам рассмотрения такого обращения;

6) со дня вынесения постановления о назначении специалиста до дня поступления в подразделение судебных приставов его отчета или иного документа о результатах работы;

7) со дня передачи имущества для реализации до дня поступления вырученных от реализации этого имущества денежных средств на счет по учету средств, поступающих во временное распоряжение подразделения судебных приставов (далее — депозитный счет подразделения судебных приставов), но не более двух месяцев со дня передачи последней партии указанного имущества для реализации.

8. Истечение сроков совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения не является основанием для прекращения или окончания исполнительного производства.

9. Истечение срока давности исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица по делу об административном правонарушении является основанием для окончания исполнительного производства. В срок давности не включается срок, в течение которого лицо уклонялось от исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе. Исчисление срока давности в этом случае возобновляется со дня обнаружения должника или его имущества, на которое может быть обращено взыскание.

Статья 43. Прекращение исполнительного производства

1. Исполнительное производство прекращается судом в случаях:

1) смерти взыскателя-гражданина (должника-гражданина), объявления его умершим или признания безвестно отсутствующим, если установленные судебным актом, актом другого органа или должностного лица требования или обязан-

ности не могут перейти к правопреемнику и не могут быть реализованы доверительным управляющим, назначенным органом опеки и попечительства;

2) утраты возможности исполнения исполнительного документа, обязывающего должника совершить определенные действия (воздержаться от совершения определенных действий);

3) отказа взыскателя от получения вещи, изъятой у должника при исполнении исполнительного документа, содержащего требование о передаче ее взыскателю;

4) в иных случаях, когда федеральным законом предусмотрено прекращение исполнительного производства.

2. Исполнительное производство прекращается судебным приставом-исполнителем в случаях:

1) принятия судом акта о прекращении исполнения выданного им исполнительного документа;

2) принятия судом отказа взыскателя от взыскания;

3) утверждения судом мирового соглашения, соглашения о примирении между взыскателем и должником;

4) отмены судебного акта, на основании которого выдан исполнительный документ;

5) отмены или признания недействительным исполнительного документа, на основании которого возбуждено исполнительное производство;

6) прекращения по основаниям и в порядке, которые установлены федеральным законом, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица по делу об административном правонарушении судом, другим органом или должностным лицом, выдавшими исполнительный документ;

7) внесения записи об исключении юридического лица (взыскателя-организации или должника-организации) из единого государственного реестра юридических лиц;

8) если исполнительный документ содержит требование о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации и ребенок достиг возраста, по достижении которого указанный международный договор не подлежит применению в отношении этого ребенка.

3. При отмене судебного акта, ставшего основанием для прекращения исполнительного производства, либо изменении обстоятельств, послуживших основанием для прекращения исполнительного производства, оно возобновляется по заявлению взыскателя или инициативе судебного пристава-исполнителя.

Статья 47. Окончание исполнительного производства

1. Исполнительное производство оканчивается судебным приставом-исполнителем в случаях:

1) фактического исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе;

2) фактического исполнения за счет одного или нескольких должников требования о солидарном взыскании, содержащегося в исполнительных документах, объединенных в сводное исполнительное производство;

3) возвращения взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным статьей 46 настоящего Федерального закона;

4) возвращения исполнительного документа по требованию суда, другого органа или должностного лица, выдавших исполнительный документ;

5) утратил силу с 1 января 2012 года;

6) ликвидации должника-организации и направления исполнительного документа в ликвидационную комиссию (ликвидатору), за исключением исполнительных документов, указанных в части 4 статьи 96 настоящего Федерального закона;

7) признания должника банкротом и направления исполнительного документа арбитражному управляющему, за исключением исполнительных документов, указанных в части 4 статьи 69.1 и части 4 статьи 96 настоящего Федерального закона;

8) направления копии исполнительного документа в организацию для удержания периодических платежей, установленных исполнительным документом;

9) истечения срока давности исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица по делу об административном правонарушении (с учетом положений, предусмотренных частью 9 статьи 36 настоящего Федерального закона) независимо от фактического исполнения этого акта.

2. В исполнительном документе судебный пристав-исполнитель делает отметку о полном исполнении требования исполнительного документа или указывает часть, в которой это требование исполнено. Подлинник исполнительного документа в случаях, предусмотренных пунктами 1, 2, 8 и 9 части 1 настоящей статьи, остается в окончанном исполнительном производстве. В остальных случаях в окончанном исполнительном производстве остается копия исполнительного документа.

3. Об окончании исполнительного производства выносится постановление с указанием на исполнение требований, содержащихся в исполнительном документе, полностью или частично либо на их неисполнение. При окончании сводного исполнительного производства по исполнительным документам, содержащим требование о солидарном взыскании, в постановлении указывается, с какого должника и в каком размере произведено солидарное взыскание.

4. В постановлении об окончании исполнительного производства, за исключением окончания исполнительного производства по исполнительному документу об обеспечительных мерах, отменяются розыск должника, его имущества, розыск ребенка, а также установленные для должника ограничения, в том числе ограничения на выезд из Российской Федерации и ограничения прав должника на его имущество.

5. Если после окончания основного исполнительного производства возбуждено исполнительное производство, предусмотренное частью 7 настоящей статьи, то ограничения, установленные для должника в ходе основного исполнительного производства, сохраняются судебным приставом-исполнителем в размерах, необходимых для исполнения вновь возбужденного исполнительного производства.

6. Копии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения, направляются:

- 1) взыскателю и должнику;
- 2) в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ;
- 3) в банк или иную кредитную организацию, другую организацию или орган, исполнявшие требования по установлению ограничений в отношении должника и (или) его имущества;
- 4) в организацию или орган, осуществлявшие розыск должника, его имущества, розыск ребенка.

7. Одновременно с вынесением постановления об окончании основного исполнительного производства, за исключением окончания исполнительного производства по основаниям, установленным пунктом 3 или 4 части 1 статьи 46 настоящего Федерального закона либо пунктом 4, 6 или 7 части 1 настоящей статьи, судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство по не исполненным полностью или частично постановлениям о взыскании с должника расходов по совершению исполнительных действий и исполнительского сбора, наложенного судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа. Постановление о возбуждении такого исполнительного производства направляется вместе с постановлением об окончании основного исполнительного производства, за исключением окончания исполнительного производства по основаниям, установленным пунктом 3 или 4 части 1 статьи 46 настоящего Федерального закона либо пунктом 4, 6 или 7 части 1 настоящей статьи, должнику, а при необходимости и другим лицам.

8. По окончанию исполнительному производству о взыскании периодических платежей судебный пристав-исполнитель вправе совершать исполнительные действия, предусмотренные пунктом 16 части 1 статьи 64 настоящего Федерального закона, самостоятельно или в порядке, установленном частью 6 статьи 33 настоящего Федерального закона.

9. В течение срока предъявления исполнительного документа к исполнению постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства может быть отменено старшим судебным приставом или его заместителем по собственной инициативе или по заявлению взыскателя в случае необходимости повторного совершения исполнительных действий и применения, в том числе повторного, мер принудительного исполнения.

Глава 7

Исполнительные действия.

Меры принудительного исполнения

Статья 64. Исполнительные действия

1. Исполнительными действиями являются совершаемые судебным приставом-исполнителем в соответствии с настоящим Федеральным законом действия, направленные на создание условий для применения мер принудительного исполнения, а равно на понуждение должника к полному, правильному и своевременному

исполнению требований, содержащихся в исполнительном документе. Судебный пристав-исполнитель вправе совершать следующие исполнительные действия:

- 1) вызывать стороны исполнительного производства (их представителей), иных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 2) запрашивать необходимые сведения, в том числе персональные данные, у физических лиц, организаций и органов, находящихся на территории Российской Федерации, а также на территориях иностранных государств, в порядке, установленном международным договором Российской Федерации, получать от них объяснения, информацию, справки;
- 3) проводить проверку, в том числе проверку финансовых документов, по исполнению исполнительных документов;
- 4) давать физическим и юридическим лицам поручения по исполнению требований, содержащихся в исполнительных документах;
- 5) входить в нежилые помещения, занимаемые должником или другими лицами либо принадлежащие должнику или другим лицам, в целях исполнения исполнительных документов;
- 6) с разрешения в письменной форме старшего судебного пристава (а в случае исполнения исполнительного документа о вселении взыскателя или выселении должника — без указанного разрешения) входить без согласия должника в жилое помещение, занимаемое должником;
- 7) в целях обеспечения исполнения исполнительного документа накладывать арест на имущество, в том числе денежные средства и ценные бумаги, изымать указанное имущество, передавать арестованное и изъятое имущество на хранение;
- 8) в порядке и пределах, которые установлены настоящим Федеральным законом, производить оценку имущества;
- 9) привлекать для оценки имущества специалистов, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности (далее — оценщик);
- 10) производить розыск должника, его имущества, розыск ребенка самостоятельно или с привлечением органов внутренних дел;
- 11) запрашивать у сторон исполнительного производства необходимую информацию;
- 12) рассматривать заявления и ходатайства сторон исполнительного производства и других лиц, участвующих в исполнительном производстве;
- 13) взыскивать исполнительский сбор;
- 14) обращаться в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав на имущество и сделок с ним (далее — регистрирующий орган), для проведения регистрации на имя должника принадлежащего ему имущества в случаях и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;
- 15) устанавливать временные ограничения на выезд должника из Российской Федерации;
- 16) проводить проверку правильности удержания и перечисления денежных средств по судебному акту, акту другого органа или должностного лица, а также правильности списания с лицевого счета должника в системе ведения реестра и счетах депо в депозитариях, открытых профессиональным участником рын-

ка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — *лицевой счет* и *счет депо*), и зачислению на *лицевой счет* или *счет депо* взыскателя эмиссионных ценных бумаг по заявлению взыскателя или по собственной инициативе, в том числе по исполнительным документам, предъявленным в порядке, предусмотренном частью 1 статьи 8, частью 1 статьи 8.1 и частью 1 статьи 9 настоящего Федерального закона. При проведении такой проверки организация или иное лицо, указанные в части 1 статьи 8, части 1 статьи 8.1 и части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, обязаны представить судебному приставу-исполнителю соответствующие бухгалтерские и иные документы;

16.1) производить зачет встречных однородных требований, подтвержденных исполнительными документами о взыскании денежных средств;

17) совершать иные действия, необходимые для своевременного, полного и правильного исполнения исполнительных документов.

2. *Утратила силу с 1 января 2012 года.*

3. Полученные судебным приставом-исполнителем в ходе принудительного исполнения судебных актов, актов других органов или должностных лиц персональные данные обрабатываются им исключительно в целях исполнения исполнительных документов в необходимом для этого объеме с учетом требований, установленных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

4. Исполнительные действия вправе совершать также главный судебный пристав Российской Федерации, главный судебный пристав субъекта Российской Федерации, старший судебный пристав и их заместители при осуществлении контроля в установленной сфере деятельности.

Статья 64.1. Рассмотрение заявлений, ходатайств лиц, участвующих в исполнительном производстве

1. Заявления, ходатайства лиц, участвующих в исполнительном производстве (далее — *заявления, ходатайства*), могут быть поданы на любой стадии исполнительного производства.

2. Заявления, ходатайства рассматриваются должностными лицами службы судебных приставов в соответствии с их полномочиями, предусмотренными настоящим Федеральным законом.

3. Заявление, ходатайство передаются должностным лицам службы судебных приставов в трехдневный срок со дня поступления в подразделение судебных приставов.

4. В случаях, если должностное лицо службы судебных приставов, получившее заявление, ходатайство, не правомочно их рассматривать, указанное должностное лицо обязано в трехдневный срок направить заявление, ходатайство должностному лицу службы судебных приставов, правомочному их рассматривать, уведомив об этом в письменной форме лицо, подавшее заявление, ходатайство.

5. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, должностное лицо службы судебных приставов рассматривает заявление, ходатайство в десятидневный срок со дня поступления к нему заявления, ходатайства и по резуль-

татам рассмотрения выносит постановление об удовлетворении полностью или частично либо об отказе в удовлетворении заявления, ходатайства.

6. В случае удовлетворения заявления, ходатайства должностное лицо службы судебных приставов в постановлении указывает, какие исполнительные действия совершены (подлежат совершению) и (или) какие меры принудительного исполнения применены (подлежат применению), если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

7. Копия постановления об удовлетворении полностью или частично либо об отказе в удовлетворении заявления, ходатайства не позднее дня, следующего за днем его вынесения, направляется заявителю, должнику, взыскателю, а также в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ.

Статья 65. Исполнительный розыск

1. В случаях, установленных настоящей статьей, судебный пристав-исполнитель в ходе исполнительного производства объявляет исполнительный розыск должника, его имущества или исполнительный розыск ребенка при условии, что совершенные им иные исполнительные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, не позволили установить местонахождение должника, его имущества или местонахождение ребенка.

1.1. Под исполнительным розыском должника, его имущества или исполнительным розыском ребенка (далее — *розыск*) понимаются проводимые судебным приставом-исполнителем, на которого возложены функции по розыску (далее — *судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск*), предусмотренные настоящей статьей исполнительно-розыскные действия, направленные на установление местонахождения должника, имущества должника или местонахождения ребенка.

1.2. В целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации судебный пристав-исполнитель объявляет розыск ребенка, незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации, на основании запроса центрального органа о розыске ребенка.

2. Розыск объявляется по месту исполнения исполнительного документа либо по последнему известному месту жительства или месту пребывания должника или ребенка, местонахождению имущества должника либо месту жительства взыскателя. Объявление розыска является основанием для осуществления такого розыска на территории Российской Федерации, а также в порядке, установленном международными договорами Российской Федерации, на территориях иностранных государств.

3. По своей инициативе или по заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель объявляет розыск должника или его имущества по исполнительным документам, содержащим требования о защите интересов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, если сумма требований по исполнительному документу (исполнительным документам) в отношении должника превышает 10 000 рублей, а также требования о взыскании алиментов, возмещении вреда, причиненного здоровью или в связи со смертью

кормильца, возмещении ущерба, причиненного преступлением, об отбывании обязательных работ, о взыскании штрафа, назначенного в качестве наказания за совершение преступления.

4. По своей инициативе или по заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель объявляет розыск ребенка по исполнительному документу, содержащему требование об отобрании либо о передаче ребенка, порядке общения с ребенком или требование о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации.

5. По исполнительным документам, содержащим другие требования, судебный пристав-исполнитель по заявлению взыскателя вправе объявить розыск:

1) должника по исполнительному документу неимущественного характера, если исполнение требований исполнительного документа невозможно в отсутствие должника;

2) должника по исполнительным документам имущественного характера, если исполнение требований исполнительного документа невозможно в отсутствие должника и сумма требований по исполнительному документу (исполнительным документам) в отношении должника превышает 10 000 рублей;

3) имущества должника по исполнительным документам имущественного характера, если сумма требований по исполнительному документу (исполнительным документам) в отношении должника превышает 10 000 рублей.

6. Постановление о розыске должника или его имущества либо об отказе в объявлении такого розыска выносится судебным приставом-исполнителем в трехдневный срок со дня поступления к нему заявления взыскателя об объявлении розыска или со дня возникновения оснований для объявления розыска. Постановление о розыске ребенка либо об отказе в объявлении такого розыска выносится судебным приставом-исполнителем в течение суток с момента поступления к нему заявления взыскателя об объявлении розыска или со дня возникновения оснований для объявления розыска.

7. Постановление судебного пристава-исполнителя о розыске должника, его имущества или розыске ребенка выносится в порядке, установленном частью 6 статьи 33 настоящего Федерального закона, с указанием исполнительных действий, которые могут быть совершены, и (или) мер принудительного исполнения, которые могут быть применены судебным приставом-исполнителем, осуществляющим розыск, в отношении должника, имущества должника или ребенка, обнаруженных в ходе производства розыска. В случае, если ранее в отношении должника не было установлено временное ограничение на выезд его из Российской Федерации, судебный пристав-исполнитель одновременно с вынесением постановления о розыске должника или розыске ребенка устанавливает временное ограничение на выезд должника из Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, или обращается в суд с заявлением об установлении для должника такого ограничения в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 67 настоящего Федерального закона.

8. Постановление судебного пристава-исполнителя о розыске или об отказе в объявлении розыска утверждается старшим судебным приставом или его заместителем. Постановление о розыске подлежит немедленному исполнению. Этим постановлением производство розыска поручается судебному приставу-исполнителю, осуществляющему розыск, или судебному приставу-исполнителю, в производстве которого находится соответствующее исполнительное производство и который в этом случае пользуется всеми полномочиями судебного пристава-исполнителя, осуществляющего розыск.

9. Копии постановления судебного пристава-исполнителя о розыске или об отказе в объявлении розыска направляются сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения. В случае отсутствия сведений о местонахождении должника копия постановления судебного пристава-исполнителя направляется по последнему известному месту жительства или месту пребывания должника. Копия постановления о розыске ребенка направляется также в органы опеки и попечительства по месту жительства ребенка не позднее дня, следующего за днем его вынесения. Копия постановления о розыске ребенка, незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации, направляется органу опеки и попечительства по последнему известному месту пребывания ребенка и центральному органу, назначенному в Российской Федерации в целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации, не позднее дня, следующего за днем его вынесения.

10. При производстве розыска судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, вправе совершать исполнительные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а также проводить следующие исполнительно-розыскные действия: запрашивать из банков данных оперативно-справочной, розыскной информации и обрабатывать необходимые для производства розыска персональные данные, в том числе сведения о лицах и об их имуществе, проверять документы, удостоверяющие личность гражданина, если имеются основания полагать, что он и (или) его имущество находятся в розыске или он удерживает ребенка, находящегося в розыске, осуществлять отождествление личности, опрашивать граждан, наводить справки, изучать документы, осматривать имущество, обследовать помещения, здания, сооружения, участки местности, занимаемые разыскиваемыми лицами или принадлежащие им, а также транспортные средства, принадлежащие указанным лицам. Порядок организации проведения исполнительно-розыскных действий определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере юстиции. Тактика проведения исполнительно-розыскных действий определяется главным судебным приставом Российской Федерации.

10.1. Судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, вправе применять меры принудительного исполнения в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также в случаях, не терпящих отлагательства, предусмотренных частью 3 статьи 35 настоящего Федерального закона.

11. Для производства розыска судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, по заявлению взыскателя вправе использовать сведения, полученные

в результате осуществления частной детективной (сыскной) деятельности, а для производства розыска должника-гражданина или ребенка также использовать на безвозмездной основе возможности средств массовой информации.

11.1. При проведении исполнительно-разыскных действий судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, обязан обеспечить соблюдение прав человека и гражданина, неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну. Не допускаются проведение исполнительно-разыскных действий для достижения целей и решения задач, не предусмотренных законодательством об исполнительном производстве, разглашение сведений, составляющих личную и семейную тайну.

12. Если разыскиваемые должник, его имущество или ребенок обнаружены на территории, на которую не распространяются полномочия судебного пристава-исполнителя, объявившего розыск, главный судебный пристав субъекта Российской Федерации по месту обнаружения должника, его имущества или ребенка организует незамедлительное направление сообщения об этом, в том числе с использованием сети «Интернет», в территориальный орган Федеральной службы судебных приставов по месту объявления розыска, обеспечение сохранности обнаруженного имущества, а также взаимодействие с органами опеки и попечительства по передаче обнаруженного в результате розыска ребенка законному представителю, опекуну или попечителю, которому должен быть передан ребенок во исполнение требования исполнительного документа.

13. При обнаружении разыскиваемого должника-гражданина исполнительные действия совершаются, а меры принудительного исполнения применяются по месту его обнаружения. В случае необходимости для совершения исполнительных действий или применения мер принудительного исполнения должник-гражданин может быть препровожден в ближайшее к месту обнаружения подразделение судебных приставов.

13.1. При обнаружении ребенка, розыск которого осуществляется на основании запроса центрального органа о розыске ребенка, судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, незамедлительно сообщает об этом органу опеки и попечительства по месту обнаружения ребенка и центральному органу, назначенному в Российской Федерации в целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации. После обнаружения ребенка исполнительное производство подлежит окончанию в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 47 настоящего Федерального закона.

14. При обнаружении ребенка, в отношении которого объявлен розыск, судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, незамедлительно сообщает об этом органам опеки и попечительства по месту обнаружения ребенка и принимает меры для передачи ребенка законному представителю, опекуну или попечителю, которому должен быть передан ребенок во исполнение требования исполнительного документа. В случае невозможности немедленной передачи ребенка указанному законному представителю, опекуну или попечителю судебный пристав-исполнитель передает ребенка органам опеки и попечительства по месту обнаружения ребенка, о чем незамедлительно извещает указанного законного представителя, опекуна или попечителя. При обнаружении ребенка, в отношении

которого объявлен розыск по исполнительному документу, содержащему требование о возвращении незаконно перемещенного в Российскую Федерацию или удерживаемого в Российской Федерации ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора Российской Федерации, судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, незамедлительно сообщает об этом органам опеки и попечительства по месту обнаружения ребенка и центральному органу, назначенному в Российской Федерации в целях обеспечения исполнения обязательств по международному договору Российской Федерации.

15. Судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, не позднее дня, следующего за днем совершения исполнительных действий и (или) применения мер принудительного исполнения, направляет вынесенные (составленные) в результате их совершения или применения постановления (акты) судебному приставу-исполнителю, объявившему розыск, а в случае передачи исполнительного производства из одного подразделения судебных приставов в другое судебному приставу-исполнителю, в производстве которого находится соответствующее исполнительное производство.

Статья 66. Государственная регистрация имущества и имущественных прав

1. Судебный пристав-исполнитель вправе обратиться в регистрирующий орган для проведения в установленном порядке государственной регистрации права собственности должника на имущество, иного имущественного права, принадлежащего ему и подлежащего государственной регистрации, в целях последующего обращения взыскания на указанное имущество или имущественное право при отсутствии или недостаточности у должника иного имущества или имущественного права, на которое может быть обращено взыскание.

2. Судебный пристав-исполнитель обращается в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации прав собственности взыскателя на имущество, иное имущественное право, зарегистрированное на должника, в случаях, когда:

- 1) требование государственной регистрации содержится в судебном акте;
- 2) судебный акт содержит указание на то, что имущество или имущественное право принадлежит взыскателю;
- 3) взыскатель по предложению судебного пристава-исполнителя оставил за собой нереализованное имущество или имущественное право должника.

3. Постановление судебного пристава-исполнителя о проведении государственной регистрации права собственности на имущество, иного имущественного права должника утверждается старшим судебным приставом или его заместителем.

4. Для государственной регистрации прав должника на недвижимое имущество судебный пристав-исполнитель представляет в регистрирующий орган два экземпляра постановления о проведении государственной регистрации права собственности на имущество, иного имущественного права должника, два экзем-

пल्या документа, устанавливающего право должника на недвижимое имущество, кадастровый паспорт объекта недвижимости и другие необходимые документы.

5. Для государственной регистрации прав должника на движимое имущество судебный пристав-исполнитель представляет в регистрирующий орган два экземпляра постановления о проведении государственной регистрации имущественного права должника и другие необходимые документы.

6. Расходы по регистрации и оформлению документов для государственной регистрации имущества, иного имущественного права должника относятся к расходам по совершению исполнительных действий.

7. Документ о государственной регистрации права собственности на имущество, иного имущественного права выдается правообладателю или судебному приставу-исполнителю. Если документ о государственной регистрации выдается правообладателю, то он должен направить копию указанного документа судебному приставу-исполнителю.

8. Копия документа о государственной регистрации права собственности на имущество, иного имущественного права остается в материалах исполнительного производства.

Статья 67. Временные ограничения на выезд должника из Российской Федерации

1. При неисполнении должником-гражданином или должником, являющимся индивидуальным предпринимателем, в установленный для добровольного исполнения срок без уважительных причин требований, содержащихся в исполнительном документе, сумма задолженности по которому превышает десять тысяч рублей, или исполнительном документе неимущественного характера, выданных на основании судебного акта или являющихся судебным актом, судебный пристав-исполнитель вправе по заявлению взыскателя или собственной инициативе вынести постановление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации.

2. Судебный пристав-исполнитель вправе также вынести постановление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации по заявлению взыскателя в случае, предусмотренном частью 2 статьи 30 настоящего Федерального закона, если предъявленный взыскателем к исполнению исполнительный документ выдан на основании судебного акта или является судебным актом.

3. Постановление о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации утверждается старшим судебным приставом или его заместителем. Копии указанного постановления направляются должнику, в территориальный орган федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление функций по контролю и надзору в сфере миграции, и в пограничные органы.

4. Если исполнительный документ, сумма задолженности по которому превышает десять тысяч рублей, или исполнительный документ неимущественного характера выданы не на основании судебного акта или не являются судебным актом, то взыскатель или судебный пристав-исполнитель вправе обратиться в суд с заявлением об установлении для должника временного ограничения на выезд из Российской Федерации.

Статья 68. Меры принудительного исполнения

1. Мерами принудительного исполнения являются действия, указанные в исполнительном документе, или действия, совершаемые судебным приставом-исполнителем в целях получения с должника имущества, в том числе денежных средств, подлежащего взысканию по исполнительному документу.

2. Меры принудительного исполнения применяются судебным приставом-исполнителем после возбуждения исполнительного производства. Если в соответствии с настоящим Федеральным законом устанавливается срок для добровольного исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, то меры принудительного исполнения применяются после истечения такого срока.

3. Мерами принудительного исполнения являются:

1) обращение взыскания на имущество должника, в том числе на денежные средства и ценные бумаги;

2) обращение взыскания на периодические выплаты, получаемые должником в силу трудовых, гражданско-правовых или социальных правоотношений;

3) обращение взыскания на имущественные права должника, в том числе на право получения платежей по исполнительному производству, в котором он выступает в качестве взыскателя, на право получения платежей по найму, аренде, а также на исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, права требования по договорам об отчуждении или использовании исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, принадлежащее должнику как лицензиату;

4) изъятие у должника имущества, присужденного взыскателю, а также по исполнительной надписи нотариуса в предусмотренных федеральным законом случаях;

5) наложение ареста на имущество должника, находящееся у должника или у третьих лиц, во исполнение судебного акта об аресте имущества;

6) обращение в регистрирующий орган для регистрации перехода права на имущество, в том числе на ценные бумаги, с должника на взыскателя в случаях и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;

7) совершение от имени и за счет должника действия, указанного в исполнительном документе, в случае, если это действие может быть совершено без личного участия должника;

8) принудительное вселение взыскателя в жилое помещение;

9) принудительное выселение должника из жилого помещения;

10) принудительное освобождение нежилого помещения от пребывания в нем должника и его имущества;

10.1) принудительное выдворение за пределы Российской Федерации иностранных граждан или лиц без гражданства;

10.2) принудительное освобождение земельного участка от присутствия на нем должника и его имущества;

11) иные действия, предусмотренные федеральным законом или исполнительным документом.

Глава 8

Обращение взыскания на имущество должника**Статья 69. Порядок обращения взыскания на имущество должника**

1. Обращение взыскания на имущество должника включает изъятие имущества и (или) его реализацию, осуществляемую должником самостоятельно, или принудительную реализацию либо передачу взыскателю.

1.1. Взыскание на заложенное имущество на основании исполнительной надписи нотариуса может включать изъятие имущества и его передачу залогодержателю для последующей реализации этого имущества в установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее — Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)») и Законом Российской Федерации от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге» (далее — Закон Российской Федерации «О залоге») порядке.

2. Взыскание на имущество должника, в том числе на денежные средства в рублях и иностранной валюте, обращается в размере задолженности, то есть 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.

3. Взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, за исключением денежных средств должника, находящихся на залоговом, номинальном, торговом и (или) клиринговом счетах. Взыскание на денежные средства должника в иностранной валюте обращается при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях.

4. При отсутствии или недостаточности у должника денежных средств взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее ему на праве собственности, хозяйственного ведения и (или) оперативного управления, за исключением имущества, изъятого из оборота, и имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, независимо от того, где и в чьем фактическом владении и (или) пользовании оно находится.

5. Должник вправе указать имущество, на которое он просит обратить взыскание в первую очередь. Окончательно очередность обращения взыскания на имущество должника определяется судебным приставом-исполнителем.

6. Если должник имеет имущество, принадлежащее ему на праве общей собственности, то взыскание обращается на долю должника, определяемую в соответствии с федеральным законом.

6.1. При выделе в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционном товариществе» доли товарища в общем имуществе товарищей по долгам участника договора инвестиционного товарищества не может быть обращено взыскание на денежные средства, составляющие доли других участников договора инвестиционного товарищества в общем имуществе товарищей и находящиеся на счете

инвестиционного товарищества для осуществления операций по договору инвестиционного товарищества.

7. Должник по требованию судебного пристава-исполнителя обязан представить сведения о принадлежащих ему правах на имущество, в том числе исключительных и иных правах на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, правах требования по договорам об отчуждении или использовании указанных прав, в размере задолженности, определяемом в соответствии с частью 2 настоящей статьи. При этом должник предоставляет документы, подтверждающие наличие у должника принадлежащих ему имущества, доходов, на которые не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, в том числе денежных средств, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, а также имущества, которое является предметом залога.

8. Если сведений о наличии у должника имущества не имеется, то судебный пристав-исполнитель запрашивает эти сведения у налоговых органов, иных органов и организаций, исходя из размера задолженности, определяемого в соответствии с частью 2 настоящей статьи. При этом у органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на имущество, лиц, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, банков и иных кредитных организаций, владельцев номинальных банковских счетов судебный пристав-исполнитель запрашивает необходимые сведения с разрешения старшего судебного пристава или его заместителя, данного в письменной форме или в форме электронного документа, подписанного старшим судебным приставом или его заместителем усиленной квалифицированной электронной подписью. Взыскатель при наличии у него исполнительного листа с неистекшим сроком предъявления к исполнению вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о представлении этих сведений.

9. У налоговых органов, банков и иных кредитных организаций могут быть запрошены сведения:

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

2) о номерах расчетных счетов, количестве и движении денежных средств в рублях и иностранной валюте;

3) об иных ценностях должника, находящихся на хранении в банках и иных кредитных организациях.

10. Налоговые органы, органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на имущество, лица, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, банки и иные кредитные организации, иные органы и организации представляют запрошенные сведения в течение семи дней со дня получения запроса.

Статья 70. Обращение взыскания на денежные средства

1. Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, обнаруженные у должника, в том числе хранящиеся в сейфах кассы должника-организации, находящиеся в изолированном помещении этой кассы или иных помещениях должника-организации либо хранящиеся в банках и иных кредитных организациях, изымаются, о чем составляется соответствующий акт. Изъятые денежные средства

не позднее операционного дня, следующего за днем изъятия, сдаются в банк для перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов.

2. Перечисление денежных средств со счетов должника производится на основании исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя без представления в банк или иную кредитную организацию взыскателем или судебным приставом-исполнителем расчетных документов.

3. 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. 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 или иная кредитная организация обязаны в течение трех дней со дня получения постановления сообщить судебному приставу-исполнителю об исполнении указанного постановления.

5. Банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

6. В случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), или сомнений в достоверности сведений, представленных в соответствии с частью 2 статьи 8 настоящего Федерального закона, банк или иная кредитная организация вправе для проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности сведений задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на семь дней. При проведении указанной проверки банк или кредитная организация незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащей взысканию.

7. В случае получения банком или иной кредитной организацией постановления судебного пристава-исполнителя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов. В случае получения банком или иной кредитной организацией исполнительного документа непосредственно от взыскателя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на счет, указанный взыскателем.

8. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя полностью банк или иная кредитная организация 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.

9. Если имеющихся на счетах должника денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении су-

дебного пристава-исполнителя требований, то банк или иная кредитная организация 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. О произведенных перечислениях банк или иная кредитная организация незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю или взыскателю, если исполнительный документ поступил от взыскателя.

10. Банк или иная кредитная организация заканчивает исполнение исполнительного документа:

- 1) после перечисления денежных средств в полном объеме;
- 2) по заявлению взыскателя;

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

11. При поступлении на депозитный счет подразделения судебных приставов денежных средств должника в большем размере, чем необходимо для погашения размера задолженности, определяемого в соответствии с частью 2 статьи 69 настоящего Федерального закона, судебный пристав-исполнитель возвращает должнику излишне полученную сумму.

11.1. Со дня отзыва у банка или иной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций исполнительные документы об обращении взыскания на денежные средства должника, находящиеся на его счетах в таком банке или такой кредитной организации, подлежат исполнению с учетом положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

12. Положения настоящей статьи применяются также в случае обращения взыскания на электронные денежные средства должника, перевод которых осуществляется с использованием персонализированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа.

13. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, открытом в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

Статья 75. Обращение взыскания на имущественные права

1. В рамках исполнительного производства взыскание может быть обращено на принадлежащие должнику имущественные права, в том числе:

1) право требования должника к третьему лицу, не исполнившему денежное обязательство перед ним как кредитором (далее — дебитор), в том числе право требования по оплате фактически поставленных должником товаров, выполненных работ или оказанных услуг, по найму, аренде и другим (далее — дебиторская задолженность);

2) право требования в качестве взыскателя по исполнительному документу;

3) право на аренду недвижимого имущества;

4) исключительное право на результат интеллектуальной деятельности и средство индивидуализации, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации на них не может быть обращено взыскание;

5) право требования по договорам об отчуждении и использовании исключительного права на результат интеллектуальной деятельности и средство индивидуализации;

6) принадлежащее лицензиату право использования результата интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;

7) иные принадлежащие должнику имущественные права.

2. Взыскание на принадлежащие должнику исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, право использования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, а также на имущественные права в отношении третьих лиц обращается с соблюдением правил, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации.

2.1. Обращение взыскания на принадлежащее должнику право получения денежных средств производится в порядке, установленном статьей 76 настоящего Федерального закона для обращения взыскания на дебиторскую задолженность.

3. Правительством Российской Федерации могут быть установлены особенности обращения взыскания на отдельные виды имущественных прав.

Статья 77. Обращение взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц

1. Обращение взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц, производится на основании судебного акта или исполнительной надписи нотариуса в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Заявление взыскателя или судебного пристава-исполнителя об обращении взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц, рассматривается судом в десятидневный срок со дня поступления заявления.

3. Вступивший в законную силу судебный акт об обращении взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц, подлежит немедленному исполнению.

4. Положение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, не применяется в случаях:

1) обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях;

2) обращения взыскания на ценные бумаги и денежные средства должника, находящиеся у профессионального участника рынка ценных бумаг на счетах, указанных в статьях 73 и 73.1 настоящего Федерального закона;

3) исполнения судебного акта, содержащего требование о наложении ареста на имущество должника.

Статья 78. Обращение взыскания на заложенное имущество

1. Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по исполнительному документу — судебному акту, исполнительному листу, исполнительной надписи нотариуса.

1.1. Судебный пристав-исполнитель на основании исполнительной надписи нотариуса:

1) изымает предмет залога у залогодателя или, если предметом залога является недвижимое имущество, принимает постановление о наложении ареста на предмет залога и направляет это постановление в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, для регистрации ареста в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, в отношении воздушного судна, подлежащего государственной регистрации, в Едином государственном реестре прав на воздушные суда, в отношении морского судна, судна внутреннего плавания, подлежащих государственной регистрации, в соответствующем реестре судов Российской Федерации или судовой книге, принимает меры по охране такого объекта недвижимости либо, если предметом залога являются ценные бумаги, налагает арест в соответствии со статьей 82 настоящего Федерального закона;

2) передает соответствующие предмет залога или документы залогодержателю для последующей реализации заложенного имущества в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Законом Российской Федерации «О залоге».

1.2. На основании ходатайства залогодержателя судебный пристав-исполнитель осуществляет реализацию предмета залога в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

2. Если взыскание на имущество обращено для удовлетворения требований залогодержателя, то взыскание на заложенное имущество обращается в первую очередь независимо от наличия у должника другого имущества. Обращение взыскания в пользу залогодержателя на заложенное имущество может производиться без судебного акта об обращении взыскания.

3. Заложенное имущество реализуется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Законом Российской Федерации «О залоге», а также другими федеральными законами, предусматривающими особенности обращения взыскания на отдельные виды заложенного имущества.

4. Требования залогодержателя удовлетворяются из выручки от продажи заложенного имущества после погашения расходов на проведение торгов без соблюдения очередности удовлетворения требований, установленной статьей 111 настоящего Федерального закона.

Статья 79. Имущество, на которое не может быть обращено взыскание

1. Взыскание не может быть обращено на принадлежащее должнику-гражданину на праве собственности имущество, перечень которого установлен Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

2. Перечень имущества должника-организации, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается федеральным законом.

Статья 80. Наложение ареста на имущество должника

1. Судебный пристав-исполнитель в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования об имущественных взысканиях, вправе, в том числе и в течение срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований, наложить арест на имущество должника. При этом судебный пристав-исполнитель вправе не применять правила очередности обращения взыскания на имущество должника.

1.1. Арест имущества должника по исполнительному документу, содержащему требование о взыскании денежных средств, за исключением ареста денежных средств, ареста заложенного имущества, подлежащего взысканию в пользу залогодержателя, и ареста имущества по исполнительному документу, содержащему требование о наложении ареста, не допускается, если сумма взыскания по исполнительному производству не превышает 3000 рублей.

2. По заявлению взыскателя о наложении ареста на имущество должника судебный пристав-исполнитель принимает решение об удовлетворении указанного заявления или об отказе в его удовлетворении не позднее дня, следующего за днем подачи такого заявления.

3. Арест на имущество должника применяется:

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

2) при исполнении судебного акта о конфискации имущества;

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

3.1. Арест заложенного имущества в целях обеспечения иска взыскателя, не имеющего преемущества перед залогодержателем в удовлетворении требований, не допускается.

4. Арест имущества должника включает запрет распоряжаться имуществом, а при необходимости — ограничение права пользования имуществом или изъятие имущества. Вид, объем и срок ограничения права пользования имуществом определяются судебным приставом-исполнителем в каждом случае с учетом свойств имущества, его значимости для собственника или владельца, характера использования, о чем судебный пристав-исполнитель делает отметку в постановлении о наложении ареста на имущество должника и (или) акте о наложении ареста (описи имущества).

5. Арест имущества должника (за исключением ареста, исполняемого регистрирующим органом, ареста денежных средств, находящихся на счетах в банке или иной кредитной организации, ареста ценных бумаг и денежных средств, находящихся у профессионального участника рынка ценных бумаг на счетах, указанных в статьях 73 и 73.1 настоящего Федерального закона) производится судебным приставом-исполнителем с участием понятых с составлением акта о наложении ареста (описи имущества), в котором должны быть указаны:

1) фамилии, имена, отчества лиц, присутствовавших при аресте имущества;

2) наименования каждого занесенных в акт вещи или имущественного права, отличительные признаки вещи или документы, подтверждающие наличие имущественного права;

3) предварительная оценка стоимости каждого занесенных в акт вещи или имущественного права и общей стоимости всего имущества, на которое наложен арест;

4) вид, объем и срок ограничения права пользования имуществом;

5) отметка об изъятии имущества;

6) лицо, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение имущество, адрес указанного лица;

7) отметка о разъяснении лицу, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение арестованное имущество, его обязанностей и предупреждении его об ответственности за растрату, отчуждение, сокрытие или незаконную передачу данного имущества, а также подпись указанного лица;

8) замечания и заявления лиц, присутствовавших при аресте имущества.

6. Акт о наложении ареста на имущество должника (опись имущества) подписывается судебным приставом-исполнителем, понятными, лицом, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение указанное имущество, и иными лицами, присутствовавшими при аресте. В случае отказа кого-либо из указанных лиц подписать акт (опись) в нем (в ней) делается соответствующая отметка.

7. Копии постановления судебного пристава-исполнителя о наложении ареста на имущество должника, акта о наложении ареста на имущество должника (описи имущества), если они составлялись, направляются сторонам исполнительного производства, а также в банк или иную кредитную организацию, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, в регистрирующий орган, дебитору, собственнику государственного или муниципального имущества, другим заинтересованным лицам не позднее дня, следующего за днем вынесения постановления или составления акта, а при изъятии имущества — незамедлительно.

8. Постановление судебного пристава-исполнителя о наложении (снятии) ареста на недвижимое имущество должника или сведения, содержащиеся в постановлении и акте о наложении ареста на имущество должника (описи имущества), в трехдневный срок со дня принятия постановления направляются в регистрирующий орган в форме электронного документа с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Статья 81. Наложение ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации

1. Постановление о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, судебный пристав-исполнитель направляет в банк или иную кредитную организацию.

2. В случае, когда неизвестны реквизиты счетов должника, судебный пристав-исполнитель направляет в банк или иную кредитную организацию постановление о розыске счетов должника и наложении ареста на средства, находящиеся на счетах должника, в размере задолженности, определяемом в соответствии с частью 2 статьи 69 настоящего Федерального закона.

3. Банк или иная кредитная организация незамедлительно исполняет постановление о наложении ареста на денежные средства должника и сообщает судебному приставу-исполнителю в письменной форме или в форме электронного

документа, подписанного соответствующим должностным лицом усиленной квалифицированной электронной подписью, реквизиты счетов должника и размер денежных средств должника, арестованных по каждому счету.

4. Судебный пристав-исполнитель незамедлительно принимает меры по снятию ареста с излишне арестованных банком или иной кредитной организацией денежных средств должника.

5. Положения настоящей статьи применяются также в отношении денежных средств должника, находящихся на специальном счете профессионального участника рынка ценных бумаг или на номинальном банковском счете, владельцем которого является иное лицо.

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

7. Со дня отзыва у банка или иной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций исполнительные документы о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся на его счетах в таком банке или такой кредитной организации, подлежат исполнению с учетом положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 84. Изъятие имущества должника

1. Изъятие имущества должника для дальнейшей реализации либо передачи взыскателю производится в порядке, установленном статьей 80 настоящего Федерального закона.

2. Имущество должника, подверженное быстрой порче, может быть изъято и передано для реализации по истечении срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований.

3. Обязательному изъятию в случае наложения ареста подлежат драгоценные металлы и драгоценные камни, изделия из них, а также лом таких изделий.

4. Обнаруженные судебным приставом-исполнителем наличные денежные средства должника в рублях и иностранной валюте изымаются в порядке, установленном частью 1 статьи 70 настоящего Федерального закона.

Статья 85. Оценка имущества должника

1. Оценка имущества должника, на которое обращается взыскание, производится судебным приставом-исполнителем по рыночным ценам, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

2. Судебный пристав-исполнитель обязан в течение одного месяца со дня обнаружения имущества должника привлечь оценщика для оценки:

- 1) недвижимого имущества;
- 2) ценных бумаг, не обращающихся на организованных торгах (за исключением инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов);

3) имущественных прав (за исключением дебиторской задолженности, не реализуемой на торгах);

4) драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них, а также лома таких изделий;

5) коллекционных денежных знаков в рублях и иностранной валюте;

6) предметов, имеющих историческую или художественную ценность;

7) вещи, стоимость которой по предварительной оценке превышает тридцать тысяч рублей.

3. Судебный пристав-исполнитель также обязан привлечь оценщика для оценки имущества, если должник или взыскатель не согласен с произведенной судебным приставом-исполнителем оценкой имущества. Сторона исполнительного производства, оспаривающая произведенную судебным приставом-исполнителем оценку имущества, несет расходы по привлечению оценщика.

4. Если судебный пристав-исполнитель обязан привлечь оценщика для оценки отдельной вещи или имущественного права, то судебный пристав-исполнитель:

1) в акте (описи имущества) указывает примерную стоимость вещи или имущественного права и делает отметку о предварительном характере оценки;

2) назначает специалиста из числа отобранных в установленном порядке оценщиков;

3) выносит постановление об оценке вещи или имущественного права не позднее трех дней со дня получения отчета оценщика. Стоимость объекта оценки, указанная оценщиком в отчете, является обязательной для судебного пристава-исполнителя при вынесении указанного постановления, но может быть оспорена в суде сторонами исполнительного производства не позднее десяти дней со дня их извещения о произведенной оценке;

4) направляет сторонам копию заключения оценщика по результатам отчета об оценке не позднее трех дней со дня его получения.

5. Стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах, устанавливается судебным приставом-исполнителем путем запроса цены на ценные бумаги у организатора торговли, у которого соответствующие ценные бумаги включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам, а стоимость инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов — путем запроса цены на инвестиционные паи у управляющей компании соответствующего инвестиционного фонда.

6. Копии постановления судебного пристава-исполнителя об оценке имущества или имущественных прав направляются сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения.

7. Оценка имущества, произведенная судебным приставом-исполнителем без привлечения оценщика, может быть обжалована сторонами исполнительного производства в соответствии с настоящим Федеральным законом или оспорена в суде не позднее десяти дней со дня их извещения о произведенной оценке.

8. Если установленный законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности срок действия отчета об оценке имущества должника истек, судебный пристав-исполнитель обязан в течение одного месяца со дня истечения

указанного срока привлечь оценщика для повторной оценки имущества должника в порядке, установленном настоящей статьей.

Статья 86. Передача под охрану или на хранение арестованного имущества должника

1. Недвижимое имущество должника, на которое наложен арест, передается под охрану под роспись в акте о наложении ареста должнику или членам его семьи, назначенным судебным приставом-исполнителем, либо лицам, с которыми территориальным органом Федеральной службы судебных приставов заключен договор.

2. Движимое имущество должника, на которое наложен арест, передается на хранение под роспись в акте о наложении ареста должнику или членам его семьи, взыскателю либо лицу, с которым территориальным органом Федеральной службы судебных приставов заключен договор. Хранение документов, подтверждающих наличие и объем имущественных прав должника, а также движимого имущества может осуществляться в подразделении судебных приставов при условии обеспечения их сохранности.

3. Лицо, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение арестованное имущество, не может пользоваться этим имуществом без данного в письменной форме согласия судебного пристава-исполнителя. Судебный пристав-исполнитель не вправе давать такое согласие в отношении ценных бумаг, переданных на хранение депозитарию, а также в случае, когда пользование имуществом в силу его свойств приведет к уничтожению или уменьшению ценности данного имущества. Согласие судебного пристава-исполнителя не требуется, если пользование указанным имуществом необходимо для обеспечения его сохранности.

4. Лицо, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение арестованное имущество, если таковым не является взыскатель, должник или член его семьи, получает вознаграждение и возмещение понесенных расходов по охране или хранению указанного имущества за вычетом фактически полученной выгоды от его использования.

5. При необходимости смены хранителя судебный пристав-исполнитель выносит постановление. Передача имущества новому хранителю осуществляется по акту приема-передачи имущества.

Статья 87. Реализация имущества должника

1. При отсутствии спора о стоимости имущества должника, которая не превышает 30 000 рублей, должник вправе реализовать такое имущество самостоятельно. Принудительная реализация имущества должника осуществляется путем его продажи специализированными организациями, привлекаемыми в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Специализированная организация обязана в десятидневный срок со дня получения имущества должника по акту приема-передачи размещать информацию о реализуемом имуществе в информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования, а об имуществе, реализуемом на торгах, также в печатных средствах массовой информации.

2. Имущество, арестованное или изъятое при исполнении судебного акта о конфискации, передается государственным органам или организациям для обращения в государственную собственность в соответствии с их компетенцией, устанавливаемой Правительством Российской Федерации.

3. Реализация недвижимого имущества должника, ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, а по решению судебного пристава-исполнителя — также инвестиционных паев интервальных паевых инвестиционных фондов), имущественных прав, заложенного имущества, на которое обращено взыскание для удовлетворения требований взыскателя, не являющегося залогодержателем, предметов, имеющих историческую или художественную ценность, а также вещи, стоимость которой превышает пятьсот тысяч рублей, включая неделимую, сложную вещь, главную вещь и вещь, связанную с ней общим назначением (принадлежность), осуществляется путем проведения открытых торгов в форме аукциона.

4. Реализация дебиторской задолженности осуществляется путем проведения торгов в случаях, предусмотренных статьей 76 настоящего Федерального закона.

5. Для реализации инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов судебный пристав-исполнитель предъявляет требования к управляющей компании об их погашении.

6. Судебный пристав-исполнитель не ранее десяти и не позднее двадцати дней со дня вынесения постановления об оценке имущества должника выносит постановление о передаче имущества должника на реализацию.

7. Судебный пристав-исполнитель обязан передать специализированной организации, а специализированная организация обязана принять от судебного пристава-исполнителя для реализации имущество должника в течение десяти дней со дня вынесения постановления о передаче имущества должника на реализацию. Передача специализированной организации имущества должника для реализации осуществляется судебным приставом-исполнителем по акту приема-передачи.

8. Цена, по которой специализированная организация предлагает имущество покупателям, не может быть меньше стоимости имущества, указанной в постановлении об оценке имущества должника, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

9. Цена дебиторской задолженности не может быть меньше стоимости дебиторской задолженности, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущественного права, за исключением случая перечисления дебитором денежных средств на депозитный счет подразделения судебных приставов в соответствии со статьей 76 настоящего Федерального закона. Цена дебиторской задолженности уменьшается пропорционально отношению суммы основного долга дебитора перед должником к сумме перечисленных дебитором денежных средств.

10. Если имущество должника, за исключением переданного для реализации на торгах, не было реализовано в течение одного месяца со дня передачи на реализацию, то судебный пристав-исполнитель выносит постановление о снижении цены на пятнадцать процентов.

11. Если имущество должника не было реализовано в течение одного месяца после снижения цены, то судебный пристав-исполнитель направляет взыскателю предложение оставить это имущество за собой. При наличии нескольких взыскателей одной очереди предложения направляются судебным приставом-исполнителем взыскателям в соответствии с очередностью поступления исполнительных документов в подразделение судебных приставов.

12. Нереализованное имущество должника передается взыскателю по цене на двадцать пять процентов ниже его стоимости, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника. Если эта цена превышает сумму, подлежащую выплате взыскателю по исполнительному документу, то взыскатель вправе оставить нереализованное имущество за собой при условии одновременной выплаты (перечисления) соответствующей разницы на депозитный счет подразделения судебных приставов. Взыскатель в течение пяти дней со дня получения указанного предложения обязан уведомить в письменной форме судебного пристава-исполнителя о решении оставить нереализованное имущество за собой.

13. В случае отказа взыскателя от имущества должника либо непоступления от него уведомления о решении оставить нереализованное имущество за собой имущество предлагается другим взыскателям, а при отсутствии таковых (отсутствии их решения оставить нереализованное имущество за собой) возвращается должнику.

14. О передаче нереализованного имущества должника взыскателю судебный пристав-исполнитель выносит постановление, которое утверждается старшим судебным приставом или его заместителем. Передача судебным приставом-исполнителем имущества должника взыскателю оформляется актом приема-передачи.

15. Копии постановлений, указанных в настоящей статье, не позднее дня, следующего за днем их вынесения, направляются сторонам исполнительного производства.

Статья 87.1. Самостоятельная реализация имущества должником

1. Должник вправе в срок, не превышающий десяти дней со дня его извещения об оценке имущества, произведенной судебным приставом-исполнителем или оценщиком, ходатайствовать о самостоятельной реализации указанного имущества, если его стоимость не превышает 30 000 рублей.

2. При поступлении от должника ходатайства о самостоятельной реализации имущества, стоимость которого не превышает 30 000 рублей, судебный пристав-исполнитель выносит постановление об отложении применения мер принудительного исполнения, в котором определяет, что денежные средства в размере, указанном в постановлении об оценке такого имущества, вырученные должником от реализации, должны быть перечислены им на депозитный счет подразделения судебных приставов в срок, не превышающий десяти дней со дня вынесения постановления, и предупреждает должника об ответственности за совершение незаконных действий в отношении такого имущества и о последствиях его нереализации.

3. В случае нереализации должником в установленный срок имущества, стоимость которого не превышает 30 000 рублей, судебный пристав-исполнитель направляет взыскателю предложение об оставлении за собой такого имущества, а в случае отказа взыскателя от оставления за собой нереализованного имущества

выносит постановление о передаче такого имущества на принудительную реализацию, копия которого направляется сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения.

Статья 87.2. Оставление взыскателем за собой имущества, не реализованного должником самостоятельно

1. Взыскатель в срок, не превышающий десяти дней со дня его извещения о том, что стоимость имущества должника, оценка которого произведена судебным приставом-исполнителем или оценщиком, не превышает 30 000 рублей, вправе ходатайствовать об оставлении за собой указанного имущества в счет погашения взыскания.

2. Судебный пристав-исполнитель при отсутствии ходатайства должника о самостоятельной реализации либо при нереализации должником в установленный срок имущества, стоимость которого не превышает 30 000 рублей, на основании соответствующего ходатайства взыскателя выносит постановление о передаче ему указанного имущества по цене, определенной судебным приставом-исполнителем или оценщиком.

3. Если стоимость имущества должника превышает сумму, подлежащую выплате взыскателю по исполнительному документу, взыскатель вправе оставить за собой такое имущество при условии одновременного перечисления соответствующей разницы на депозитный счет подразделения судебных приставов.

4. При поступлении ходатайств об оставлении за собой имущества, стоимость которого не превышает 30 000 рублей, от нескольких взыскателей одной очереди данное имущество передается в соответствии с очередностью поступления исполнительных документов в подразделение судебных приставов.

5. Передача судебным приставом-исполнителем имущества должника взыскателю оформляется актом приема-передачи.

6. В случае отказа взыскателя от передачи ему имущества должника, стоимость которого не превышает 30 000 рублей, либо непоступления от него ходатайства об оставлении за собой такого нереализованного имущества данное имущество подлежит принудительной реализации.

Статья 88. Передача взыскателю имущества, указанного в исполнительном документе

1. В случае присуждения взыскателю имущества, указанного в исполнительном документе, судебный пристав-исполнитель изымает его у должника и передает взыскателю по акту приема-передачи. В случае присуждения взыскателю бездокументарных ценных бумаг, указанных в исполнительном документе, судебный пристав-исполнитель выносит постановление о списании соответствующих ценных бумаг лицом, осуществляющим учет прав на них, со счета должника и зачислении на счет взыскателя.

2. Если взыскатель отказался от получения вещи, указанной в исполнительном документе, то судебный пристав-исполнитель составляет об этом акт, возвращает указанную вещь должнику и обращается в суд с заявлением о прекращении исполнительного производства в отношении этой вещи.

Глава 9

Реализация имущества должника на торгах**Статья 89. Реализация имущества должника на торгах**

1. Реализация на торгах имущества должника, в том числе имущественных прав, производится организацией или лицом, имеющими в соответствии с законодательством Российской Федерации право проводить торги по соответствующему виду имущества (далее — организатор торгов).

2. Начальная цена имущества, выставяемого на торги, не может быть меньше стоимости, указанной в постановлении об оценке имущества.

3. Ценные бумаги, обращающиеся на организованных торгах, подлежат реализации на таких торгах. Ценные бумаги подлежат продаже на торгах брокером или управляющим (если ценные бумаги переданы ему в управление), являющимся участником соответствующих торгов.

4. Организованные торги, проводимые организаторами торговли, осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об организованных торгах, без применения положений статей 90–92 настоящего Федерального закона.

5. Ценные бумаги выставяются на организованных торгах по цене не ниже средневзвешенной цены этих ценных бумаг за последний час торгов предыдущего торгового дня.

6. Заявка на продажу ценных бумаг на организованных торгах может выставяться неоднократно в течение двух месяцев со дня получения постановления судебного пристава-исполнителя.

7. Если в двухмесячный срок со дня получения брокером или управляющим постановления судебного пристава-исполнителя ценные бумаги не были проданы на торгах, то судебный пристав-исполнитель предлагает взыскателю оставить ценные бумаги за собой по средневзвешенной цене этих ценных бумаг за последний час торгов последнего торгового дня, в который брокер или управляющий выставял их на торги.

8. При передаче для реализации недвижимого имущества к постановлению судебного пристава-исполнителя и акту приема-передачи прилагаются:

- 1) копия акта о наложении ареста на имущество должника;
- 2) правоустанавливающие документы и документы, характеризующие объект недвижимости;
- 3) копии документов, подтверждающих право на земельный участок, в случае продажи отдельно стоящего здания;

4) документы, подтверждающие внесение объекта недвижимого имущества в единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации, или документы, подтверждающие отнесение недвижимого имущества к объекту культурного наследия, включенному в реестр, выявленному объекту культурного наследия, охранное обязательство на объект культурного наследия, включенный в единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации, или иной охранный документ, предусмотрен-

ный пунктом 8 статьи 48 Федерального закона от 25 июня 2002 года № 73-ФЗ «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации».

9. При передаче для реализации объекта незавершенного строительства к постановлению судебного пристава-исполнителя и акту приема-передачи, кроме документов, указанных в части 8 настоящей статьи, прилагаются:

- 1) копия решения об отводе земельного участка;
- 2) копия разрешения органа государственной власти и (или) органа местного самоуправления на строительство.

10. При передаче для реализации права долгосрочной аренды недвижимого имущества к постановлению судебного пристава-исполнителя и акту приема-передачи кроме документов, указанных в части 8 настоящей статьи, прилагаются:

- 1) копия договора аренды;
- 2) копия документа, подтверждающего согласие арендодателя на обращение взыскания на право долгосрочной аренды, либо документа, предоставляющего возможность передачи права долгосрочной аренды без согласия арендодателя.

11. Не допускается заключение договора по результатам торгов ранее чем через десять дней со дня подписания протокола, на основании которого осуществляется заключение договора, а в случае, если предусмотрено размещение указанного протокола на сайте в сети «Интернет», ранее чем через десять дней со дня такого размещения.

Статья 90. Сроки и порядок проведения торгов

1. Торги должны быть проведены в двухмесячный срок со дня получения организатором торгов имущества для реализации.

2. Порядок проведения торгов устанавливается Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и постановлениями Правительства Российской Федерации.

3. Извещение о проведении торгов размещается на официальном сайте Российской Федерации в сети «Интернет» для размещения информации о проведении торгов, определенном Правительством Российской Федерации. До определения Правительством Российской Федерации официального сайта Российской Федерации в сети «Интернет» для размещения информации о проведении торгов извещение о проведении торгов размещается на официальном сайте организатора торгов в сети «Интернет» и публикуется им в периодическом печатном издании, определяемом Правительством Российской Федерации. Информация о проведении торгов должна быть доступна для ознакомления всем заинтересованным лицам без взимания платы.

Статья 91. Объявление торгов несостоявшимися

Организатор торгов объявляет торги несостоявшимися, если:

- 1) заявки на участие в торгах подали менее двух лиц;
- 2) на торги не явились участники торгов либо явился один участник торгов;
- 3) из явившихся участников торгов никто не сделал надбавки к начальной цене имущества;

4) лицо, выигравшее торги, в течение пяти дней со дня проведения торгов не оплатило стоимость имущества в полном объеме.

Статья 92. Последствия объявления торгов несостоявшимися

1. В случае объявления торгов несостоявшимися организатор торгов не ранее десяти дней, но не позднее одного месяца со дня объявления торгов несостоявшимися назначает вторичные торги.

2. Вторичные торги объявляются и проводятся в соответствии со статьей 89 настоящего Федерального закона. Начальная цена имущества на вторичных торгах постановлением судебного пристава-исполнителя снижается на пятнадцать процентов, если их проведение вызвано причинами, указанными в пунктах 1–3 статьи 91 настоящего Федерального закона. Начальная цена имущества на вторичных торгах не снижается, если их проведение вызвано причиной, указанной в пункте 4 статьи 91 настоящего Федерального закона.

3. В случае объявления вторичных торгов несостоявшимися судебный пристав-исполнитель направляет взыскателю предложение оставить имущество за собой в порядке, установленном статьей 87 настоящего Федерального закона.

4. В случае объявления вторичных торгов по продаже дебиторской задолженности несостоявшимися судебный пристав-исполнитель предлагает взыскателю оставить имущественные права за собой по цене на двадцать пять процентов ниже их начальной цены на первичных торгах, засчитав эту сумму в счет погашения взыскания. За дебитором сохраняется обязанность по погашению дебиторской задолженности (кредитором по которой становится взыскатель) в прежнем объеме.

Статья 93. Признание торгов недействительными

Торги могут быть признаны недействительными по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Глава 11

Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина

Статья 98. Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина

1. Судебный пристав-исполнитель обращает взыскание на заработную плату и иные доходы должника-гражданина в следующих случаях:

- 1) исполнение исполнительных документов, содержащих требования о взыскании периодических платежей;
- 2) взыскание суммы, не превышающей десяти тысяч рублей;
- 3) отсутствие или недостаточность у должника денежных средств и иного имущества для исполнения требований исполнительного документа в полном объеме.

2. При отсутствии или недостаточности у должника заработной платы и (или) иных доходов для исполнения требований о взыскании периодических платежей либо задолженности по ним взыскание обращается на денежные средства и иное имущество должника в порядке, установленном главой 8 настоящего Федерального закона.

3. Лица, выплачивающие должнику заработную плату или иные периодические платежи, со дня получения исполнительного документа от взыскателя или судебного пристава-исполнителя обязаны удерживать денежные средства из заработной платы и иных доходов должника в соответствии с требованиями, содержащимися в исполнительном документе. Лица, выплачивающие должнику заработную плату или иные периодические платежи, в трехдневный срок со дня выплаты обязаны выплачивать или переводить удержанные денежные средства взыскателю. Перевод и перечисление денежных средств производятся за счет должника.

4. При перемене должником места работы, учебы, места получения пенсии и иных доходов лица, выплачивающие должнику заработную плату, пенсию, стипендию или иные периодические платежи, обязаны незамедлительно сообщить об этом судебному приставу-исполнителю и (или) взыскателю и возратить им исполнительный документ с отметкой о произведенных взысканиях.

5. О новом месте работы, учебы, месте получения пенсии и иных доходов должник-гражданин обязан незамедлительно сообщить судебному приставу-исполнителю и (или) взыскателю.

Статья 99. Размер удержания из заработной платы и иных доходов должника и порядок его исчисления

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.

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.

3. Ограничение размера удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина, установленное частью 2 настоящей статьи, 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. Ограничения размеров удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина, установленные частями 1–3 настоящей статьи, 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.

Статья 100. Обращение взыскания на заработную плату, пенсию или иные доходы должника-гражданина, отбывающего наказание

1. Взыскание по исполнительным документам обращается на заработную плату граждан, осужденных к исправительным работам, за вычетом удержаний, произведенных по приговору или постановлению суда.

2. Взыскание по исполнительным документам обращается на заработную плату, пенсию или иные доходы граждан, отбывающих наказание в исправительных учреждениях, в том числе лечебных исправительных учреждениях, лечебно-профилактических учреждениях, а также в следственных изоляторах при выполнении ими функций исправительных учреждений в отношении указанных граждан.

Статья 101. Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание

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.

2. По алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца ограничения по обращению взыскания, установленные пунктами 1 и 4 части 1 настоящей статьи, не применяются.

Статья 102. Порядок взыскания алиментов и задолженности по алиментным обязательствам

1. При повышении величины прожиточного минимума судебный пристав-исполнитель, а также организация или иное лицо, которым направлен в случае, установленном частью 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, исполнительный документ, производят индексацию алиментов, взыскиваемых в твердой денежной сумме, пропорционально росту величины прожиточного минимума для соответствующей социально-демографической группы населения, установленной в соответствующем субъекте Российской Федерации по месту жительства лица, получающего алименты, при отсутствии в соответствующем субъекте Российской Федерации

Федерации указанной величины пропорционально росту величины прожиточного минимума для соответствующей социально-демографической группы населения в целом по Российской Федерации. О такой индексации указанные лица обязаны издать приказ (распоряжение), а судебный пристав-исполнитель обязан вынести постановление.

2. Размер задолженности по алиментам определяется в постановлении судебного пристава-исполнителя исходя из размера алиментов, установленного судебным актом или соглашением об уплате алиментов.

3. Размер задолженности по алиментам, уплачиваемым на несовершеннолетних детей в долях к заработку должника, определяется исходя из заработка и иного дохода должника за период, в течение которого взыскание алиментов не производилось. Если должник в этот период не работал либо не были представлены документы о его доходах за этот период, то задолженность по алиментам определяется исходя из размера средней заработной платы в Российской Федерации на момент взыскания задолженности.

4. В случае, когда определенный судебным приставом-исполнителем размер задолженности по алиментам нарушает интересы одной из сторон исполнительного производства, сторона, интересы которой нарушены, вправе обратиться в суд с иском об определении размера задолженности.

5. Исполнительский сбор за неуплату алиментов исчисляется и взыскивается с суммы каждой задолженности в отдельности.

6. В случае злостного уклонения от уплаты алиментов должник может быть привлечен к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 18

Сроки и порядок обжалования постановлений и действий (бездействия) должностных лиц службы судебных приставов

Статья 122. Сроки подачи жалобы

Жалоба на постановление должностного лица службы судебных приставов, его действия (бездействие) подается в течение десяти дней со дня вынесения судебным приставом-исполнителем или иным должностным лицом постановления, совершения действия, установления факта его бездействия либо отказа в отводе. Лицом, не извещенным о времени и месте совершения действий, жалоба подается в течение десяти дней со дня, когда это лицо узнало или должно было узнать о вынесении постановления, совершении действий (бездействии).

Постановление Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 г. № 373 Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

В целях реализации плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 г. № 98-р, Правительство Российской Федерации **постановляет**:

1. Утвердить прилагаемые основные условия реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации.

2. Министерству строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации направить открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в установленном порядке средства федерального бюджета в размере 4,5 млрд. рублей, предусматриваемые в Федеральном законе «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов», в качестве взноса в уставный капитал открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на реализацию программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации.

3. Федеральному агентству по управлению государственным имуществом обеспечить в установленном порядке увеличение уставного капитала открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 4,5 млрд. рублей путем размещения дополнительных акций и осуществить действия, связанные с приобретением указанных акций и оформлением на них права собственности Российской Федерации, в соответствии с трехсторонним договором между Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации, Федеральным агентством по управлению государственным имуществом и открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

4. Подпункт «в» пункта 2 основных условий реализации программы, утвержденных настоящим постановлением, вступает в силу с 1 июля 2015 г.

**Председатель Правительства Российской Федерации
Д. МЕДВЕДЕВ**

**Основные условия реализации
программы помощи отдельным категориям заемщиков
по ипотечным жилищным кредитам (займам),
оказавшихся в сложной финансовой ситуации**

1. Заемщиками по ипотечному жилищному кредиту (займу) (далее — заемщики) являются граждане, хотя бы один из которых относится к одной из следующих категорий:

а) граждане Российской Федерации, которые по состоянию на 1 января 2015 г. в установленном законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и (или) муниципальными правовыми актами порядке являются участниками государственных или муниципальных программ по улучшению жилищных условий, иных мероприятий по улучшению жилищных условий и которые воспользовались правом на получение социальных выплат (субсидий) и иных льгот на приобретение (строительство) жилых помещений за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации и (или) муниципального бюджета с использованием подлежащего реструктуризации ипотечного кредита (займа);

б) граждане Российской Федерации, имеющие 2 несовершеннолетних детей и более;

в) граждане Российской Федерации, имеющие 1 ребенка и более, при этом возраст каждого из супругов либо одного родителя в неполной семье не превышает 35 лет;

г) граждане Российской Федерации, являющиеся ветеранами боевых действий;

д) граждане Российской Федерации, являющиеся инвалидами и (или) имеющие детей-инвалидов;

е) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации или органах местного самоуправления является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

ж) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в государственных и муниципальных учреждениях, являющихся научными организациями или организациями научного обслуживания, в качестве научных работников, специалистов научной организации или работников сферы научного обслуживания, а также в государственных и муниципальных образовательных организациях, государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

з) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в градообразующих организациях, в том числе входящих в состав научно-производственных комплексов наукоградов, независимо от организационно-правовой формы таких организаций является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

и) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в организациях оборонно-промышленного комплекса, включенных в установленном Правительством Российской Федерации порядке в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса, независимо от организационно-правовой формы таких организаций является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

к) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в научных организациях, которым Правительством Российской Федерации присвоен статус государственных научных центров, независимо от организационно-правовой формы таких организаций является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

л) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в организациях, созданных государственными академиями наук (за исключением организаций социальной сферы), является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

м) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в государственных унитарных предприятиях, являющихся научными организациями или организациями научного обслуживания, осуществляющими научную, научно-техническую, инновационную деятельность, экспериментальные разработки, испытания, подготовку кадров по приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 7 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники в Российской Федерации и перечня критических технологий Российской Федерации», является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года;

н) граждане Российской Федерации, для которых по состоянию на 1 января 2015 г. работа в организациях — участниках программ развития пилотных инновационных территориальных кластеров, реализуемых на территориях субъектов Российской Федерации по перечню согласно приложению к Правилам распределения и предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на реализацию мероприятий, предусмотренных программами развития пилотных инновационных территориальных кластеров, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 2013 г. № 188 «Об утверждении Правил распределения и предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на реализацию мероприятий, предусмотренных программами развития пилотных инновационных территориальных кластеров», является основным местом работы и стаж указанной работы которых составляет не менее 1 года.

2. В целях реализации программы помощи заемщикам устанавливаются следующие требования к заемщикам:

а) заемщик документально подтверждает снижение среднемесячного за последние 3 месяца до дня подачи заявки на реструктуризацию ипотечного кредита (займа) (далее — заявка на реструктуризацию) совокупного дохода заемщика и членов его семьи, к которым относятся супруг (супруга) заемщика и несовершеннолетние дети, проживающие совместно с заемщиком, более чем на

30 процентов по сравнению со среднемесячным за последние 12 месяцев до дня подачи заявки на реструктуризацию совокупным доходом указанных лиц либо увеличение более чем на 30 процентов в валюте Российской Федерации ежемесячного платежа по ипотечному жилищному кредиту (займу) на дату подачи заявки на реструктуризацию по сравнению с ежемесячным платежом в сентябре 2014 г.;

б) на дату обращения заемщика к кредитору (заимодавцу) с заявкой на реструктуризацию совокупный доход, указанный в подпункте «а» настоящего пункта (за вычетом платежа по ипотечному кредиту), разделенный на количество указанных в подпункте «а» настоящего пункта лиц, ниже полуторакратной величины прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации, на территории которого проживает заемщик;

в) отсутствуют сведения о признании судом заявления о признании заемщика (залогодателя) банкротом обоснованным и введении процедуры реструктуризации его долгов.

3. В целях реализации программы помощи заемщикам устанавливаются следующие требования к предмету ипотеки:

а) предмет ипотеки находится на территории Российской Федерации;

б) предмет ипотеки относится к одной из следующих категорий:

жилое помещение, приобретенное для проживания в нем заемщика и членов семьи заемщика, указанных в подпункте «а» пункта 2 настоящего документа. В случае если предметом ипотеки является жилое помещение, совокупная доля заемщика и членов его семьи, указанных в подпункте «а» пункта 2 настоящего документа, залогодателя и членов его семьи, к которым относятся супруг (супруга) залогодателя и несовершеннолетние дети, проживающие совместно с залогодателем, в праве собственности на иные жилые помещения составляет не более 50 процентов в каждом из жилых помещений, в праве собственности на которые указанные лица имеют долю. Это требование должно выполняться по состоянию на дату обращения заемщика к кредитору (заимодавцу) с заявкой на реструктуризацию, а также в период оказания помощи, указанный в подпункте «в» пункта 6 настоящего документа;

право требования участника долевого строительства, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». В случае если предметом ипотеки является право требования участника долевого строительства, залогодатель и члены семьи залогодателя, к которым относятся супруг (супруга) залогодателя и несовершеннолетние дети, проживающие совместно с залогодателем, проживают (зарегистрированы) в жилых помещениях, доля площади в которых на каждого проживающего гражданина не превышает 18 кв. метров. Это требование должно выполняться по состоянию на дату подачи заявки на реструктуризацию, а также на 1 января 2015 г.;

в) общая площадь жилого помещения, являющегося предметом ипотеки, или жилого помещения, являющегося предметом договора участия в долевом строительстве, если предметом ипотеки является право требования по такому договору (за исключением технических и вспомогательных помещений, таких, как гараж, ко-

тельная (бойлерная), холодная (летняя) веранда (терраса), подвал), приходящаяся на одного проживающего в нем (в случае если предметом ипотеки является право требования по договору участия в долевом строительстве — на каждого из членов семьи залогодателя, которые будут проживать в жилом помещении), не должна превышать:

в квартирах:

50 кв. метров — для одиноко проживающих;

35 кв. метров — для 2 человек;

30 кв. метров — для 3 и более человек, но не более 100 кв. метров;

в жилых домах:

70 кв. метров — для одиноко проживающих;

60 кв. метров — для 2 человек;

50 кв. метров — для 3 и более человек, но не более 150 кв. метров;

г) стоимость 1 кв. метра общей площади жилого помещения, рассчитанная на основании оценки независимого оценщика, произведенной при заключении договора о предоставлении ипотечного кредита (займа), а при отсутствии такой оценки — на основании договора об ипотеке или договора приобретения жилого помещения, не должна превышать более чем на 60 процентов среднюю рыночную стоимость 1 кв. метра общей площади жилого помещения в субъекте Российской Федерации, на территории которого находится жилое помещение, по данным Федеральной службы государственной статистики на дату составления отчета об оценке, а при ее отсутствии — на дату заключения договора об ипотеке или договора приобретения жилого помещения;

д) предмет ипотеки не находится под арестом, в отношении него нет судебного спора о праве собственности и не установлен запрет на совершение регистрационных действий.

4. Ипотечный жилищный кредит (заем) в целях его реструктуризации должен соответствовать следующим требованиям:

а) целью предоставления ипотечного жилищного кредита (займа) являлось участие в долевом строительстве, приобретение или строительство жилого дома или квартиры, их капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение или рефинансирование ипотечного жилищного кредита (займа), предоставленного на указанные цели;

б) просрочка платежей по ипотечному жилищному кредиту (займу) по состоянию на дату подачи заявки на реструктуризацию составляет не менее 30 и не более 120 дней;

в) ипотечный жилищный кредит (заем) предоставлен не позднее 1 января 2015 г.

5. Реструктуризация ипотечных жилищных кредитов (займов) осуществляется при наличии обращения заемщика к кредитору (заимодавцу) с заявкой на реструктуризацию.

6. Условиями реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) являются:

а) изменение кредитором валюты кредитного договора (договора займа) на валюту Российской Федерации по курсу не выше курса соответствующей валюты,

установленного Центральным банком Российской Федерации на дату реструктуризации ипотечного жилищного кредита (займа) и опубликованного на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации, если в исходном договоре применялись расчеты в иной валюте;

б) установление кредитором процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту (займу) с даты реструктуризации до даты полного погашения кредита (займа) в размере не более 12 процентов годовых, но не выше процентной ставки по реструктурируемому жилищному кредиту (займу) (в случае, если реструктурируемый ипотечный жилищный кредит (заем) предоставлен в рублях Российской Федерации);

в) снижение кредитором ежемесячного платежа заемщика по ипотечному жилищному кредиту (займу) на срок от 6 до 12 месяцев (период помощи) суммарно на размер, который должен быть не менее предельной суммы возмещения, указанной в пункте 8 настоящего документа, или прощение части основного долга по ипотечному жилищному кредиту (займу) при изменении валюты кредитного договора (договора займа) на валюту Российской Федерации, если в исходном договоре применялись расчеты в иной валюте;

г) предоставление кредитором заемщику права не осуществлять платежи в счет погашения основного долга по ипотечному жилищному кредиту (займу) на срок периода помощи. При этом соответствующие плановые платежи переносятся на более поздние периоды, в том числе в случае увеличения срока возврата ипотечного кредита;

д) невзимание кредитором с заемщика комиссий за предусмотренные настоящим пунктом действия, связанные с реструктуризацией ипотечного жилищного кредита (займа).

7. Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» или учреждаемая им некоммерческая организация осуществляют возмещение кредиторам (заимодавцам) части недополученных доходов по ипотечным жилищным кредитам (займам), реструктуризация которых осуществлена на условиях, предусмотренных настоящим документом, в период помощи в размере до 50 процентов суммы установленных до реструктуризации ипотечного жилищного кредита (займа) ежемесячных платежей заемщика за период помощи либо до 50 процентов убытка при изменении валюты кредитного договора (договора займа) на валюту Российской Федерации, если в исходном договоре применялись расчеты в иной валюте.

8. Предельная сумма возмещения по каждому ипотечному жилищному кредиту (займу) части недополученных доходов либо убытка составляет 200 тыс. рублей.

9. Порядок выплаты указанного возмещения кредиторам (заимодавцам) части недополученных доходов либо части убытка определяется открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и публикуется на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Центральный банк Российской Федерации

Положение

от 10 апреля 2006 г. № 285-П

О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями

Глава 2

Порядок принятия исполнительного документа и его оплаты

2.1. Представленные исполнительный документ и заявление взыскателя регистрируются банком в журнале произвольной формы.

На заявлении ставится отметка банка о приеме заявления и исполнительного документа с указанием даты приема, заверенная подписью бухгалтерского работника банка и штампом банка.

2.2. Банк составляет инкассовое поручение в порядке, установленном Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46), в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции с учетом следующего:

— в поле «Получатель» указываются фамилия, имя, отчество или наименование взыскателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (для взыскателя — физического лица ИНН указывается при его наличии);

— в поле «Сч. №» получателя указывается номер счета взыскателя;

— в поле «Назначение платежа» банком осуществляется запись о составлении инкассового поручения на основании исполнительного документа с указанием фамилии и инициалов, либо наименования взыскателя, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа.

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

2.3. *Абзац утратил силу.*

Заявление вместе с исполненным инкассовым поручением, а также копией исполнительного листа, заверенной подписями бухгалтерского работника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) банка, помещается банком в документы дня.

Глава 3

Порядок отзыва и возврата исполнительного документа

3.1. 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, а также наименования органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. Заявление об отзыве исполнительного документа регистрируется в журнале, указанном в пункте 2.1 настоящего Положения, заверяется подписью бухгалтерского работника банка с проставлением штампа банка и указанием даты приема заявления.

3.2. Возврат исполнительного документа производится банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения, в следующем порядке.

Исполнительный документ возвращается взыскателю (его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности) под расписку в получении на заявлении или, в случае если взыскатель (его представитель, действующий на основании соответствующей доверенности) указал адрес, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При этом на оборотной стороне исполнительного документа банком делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата исполнительного документа. Производимые записи на исполнительном документе заверяются подписями бухгалтерского работника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) банка (филиала кредитной организации) с проставлением печати.

При возврате исполнительного документа в журнале, указанном в пункте 2.1 настоящего Положения, банком осуществляется запись с указанием даты и причины возврата. 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 бухгалтерского работника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) банка, помещается вместе с заявлением об отзыве исполнительного документа в документы дня.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, направляется банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

Центральный банк Российской Федерации

Указание

от 24 мая 2015 г. № 3648-У

О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Настоящее Указание на основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливает требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем и страховщиком при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа, а также между потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при обмене необходимыми документами о страховой выплате, в частности признание информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Положения настоящего Указания, касающиеся страхователей, распространяются на лиц, имеющих намерение заключить договор обязательного страхования в виде электронного документа (далее — договор), если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

1. В целях заключения договора физического лица (страхователь), подписывающее электронный документ, для его последующего определения страховщиком по его простой электронной подписи, предоставляет страховщику с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сайт страховщика) следующие сведения:

фамилия, имя и отчество (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа; абонентский номер, выделенный оператором подвижной радиотелефонной связи (далее — абонентский номер), и (или) адрес электронной почты.

2. Страховщик проверяет сведения, указанные в пункте 1 настоящего Указания (кроме абонентского номера и адреса электронной почты), на предмет их соответствия сведениям, содержащимся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования, созданной в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (далее — АИС ОСАГО). Проверка, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в соответствии с правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации и согласованными с Банком России (далее — правила).

В случае соответствия сведений страховщик направляет на указанный страхователем — физическим лицом абонентский номер и (или) адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, явля-

ющуюся ключом простой электронной подписи, и указание на необходимость лицу, использующему простую электронную подпись, соблюдать ее конфиденциальность.

В случае несоответствия сведений текстовое сообщение не направляется, а страхователю — физическому лицу на сайте страховщика в режиме реального времени предлагается повторно пройти процедуру регистрации в целях создания на сайте страховщика страницы страхователя в ходе первичного определения страхователя в соответствии с пунктами 2–4 и 17 настоящего Указания (далее — личный кабинет страхователя ОСАГО) с указанием причин невозможности регистрации.

3. Сведения, предусмотренные пунктом 1 настоящего Указания, могут быть предоставлены физическим лицом, желающим заключить договор, при его личном приеме соответствующим страховщиком. Страховщик, определивший личность страхователя — физического лица при его личном приеме, создает и предоставляет страхователю на бумажном носителе простую электронную подпись для обеспечения заключения договоров без осуществления действий в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания.

4. Страхователь может осуществлять доступ к сайту страховщика для действий, предусмотренных настоящим Указанием, с использованием простого ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 «О федеральной государственной информационной системе „Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме“» (далее — ЕСИА). При осуществлении доступа с использованием ЕСИА, а также посредством личного кабинета страхователя ОСАГО к сайту страховщика для заключения договора осуществление действий, предусмотренных пунктами 1–3 настоящего Указания, не требуется.

Доступ к сайту страховщика с использованием ЕСИА осуществляется с согласия страхователя — физического лица на передачу персональных данных в информационные системы страховщика, использующие ЕСИА, выраженного посредством совершения им действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление.

5. Страховщик вправе запрашивать у страхователя — физического лица дополнительные сведения (кроме предусмотренных настоящим Указанием) в целях, определенных пунктом 1 настоящего Указания (кроме случаев доступа посредством ЕСИА). При непредставлении указанных в настоящем пункте сведений страховщик определяет страхователя — физическое лицо по сведениям, предоставленным в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

6. После осуществления доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием страхователю — физическому лицу предоставляется возможность заполнения заявления о заключении договора (далее — заявление). В случае первичного доступа к сайту страховщика также автоматически создается личный ка-

бинет страхователя ОСАГО. Заявление, заполняемое на сайте страховщика, должно содержать сведения в объеме, предусмотренном для заявления, составляемого на бумажном носителе.

После заполнения заявления страхователь — физическое лицо, осуществивший доступ к сайту страховщика с использованием простой электронной подписи в соответствии с настоящим Указанием, подтверждает достоверность указанных в заявлении сведений посредством совершения действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление, и направляет его страховщику.

Заявление, оформленное после осуществления доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием, подписанное простой электронной подписью (в том числе используемой при работе с ЕСИА), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью страхователя — физического лица.

7. После направления страхователем заявления в соответствии с настоящим Указанием страховщик регистрирует его в своей информационной системе и направляет в АИС ОСАГО запрос, необходимый для проверки всех содержащихся в нем сведений.

По результатам автоматизированной обработки запроса, направленного в соответствии с настоящим пунктом, АИС ОСАГО (после обмена информацией между АИС ОСАГО и единой автоматизированной информационной системой технического осмотра) направляется соответствующее подтверждение страховщику либо отказ в подтверждении.

8. После проведения проверки и получения из АИС ОСАГО подтверждения в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания страховщик осуществляет следующие действия:

направляет страхователю расчет страховой премии, подлежащей уплате, и сообщает ему условия договора, обеспечивает на сайте страховщика возможность обмена данными в электронном виде, которые необходимы для осуществления безналичной оплаты (дополнительно может предоставляться информация об оплате наличными деньгами), сообщает срок уплаты страховой премии (в зависимости от выбранного способа оплаты), предлагает страхователю сообщить сведения об адресе электронной почты, на который будет направлен страховой полис в виде электронного документа (далее — страховой полис) в случае согласия с условиями договора путем уплаты страховой премии. Указанные действия осуществляются путем отображения сведений на сайте страховщика в режиме реального времени;

после уплаты страховой премии в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленных Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204 (далее — Правила ОСАГО), направляет сведения об уплате страховой премии по договору в АИС ОСАГО, в которой регистрируется договор с присвоением уникального номера и его сообщением страховщику;

после получения уникального номера, присвоенного АИС ОСАГО договору, в сроки, установленные пунктом 1.11 Правил ОСАГО, формирует страховой полис, направляет его на указанный страхователем адрес электронной почты, а также размещает в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик вправе дополнительно направить по абонентскому номеру, полученному страховщиком, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства и наименования страховщика, с которым заключен договор.

9. При получении страховщиком в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания отказа в подтверждении он информирует страхователя о невозможности заключения договора (невозможности внесения изменений в страховой полис) путем направления на указанный им адрес электронной почты уведомления в виде электронного документа с указанием причин.

10. В случае внесения изменений в договор заявление об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее — заявление об изменении), подписывается и направляется страхователем — физическим лицом страховщику посредством доступа к личному кабинету страхователя ОСАГО в соответствии с настоящим Указанием.

11. Страховщик при получении заявления об изменении проводит проверку содержащихся в нем сведений в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящего Указания, после чего формирует и направляет страхователю переформленный (новый) страховой полис в порядке, определенном пунктом 8 настоящего Указания.

В случае получения страховщиком отказа в подтверждении, предусмотренного пунктом 7 настоящего Указания, страхователь информируется о невозможности продолжения процедуры внесения изменений в порядке, предусмотренном пунктом 9 настоящего Указания.

12. В случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее не были указаны и не требуют указания в Страховом полисе, страхователю направляется на указанный им адрес электронной почты уведомление в виде электронного документа, содержащего информацию о том, что данные сведения страховщиком учтены.

13. Страховщик при осуществлении действий, определенных пунктом 4 настоящего Указания, предлагает страхователю — физическому лицу сообщить абонентский номер и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

Пункт 14 вступает в силу с 1 января 2016 года.

14. Страховщик в целях обеспечения возможности подтверждения факта заключения договора, одновременно с направлением текстового сообщения, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 настоящего Указания, передает сведения об абонентском номере страхователя (адресе его электронной почты) в АИС ОСАГО.

15. Страховщик для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием подключает свои информационные системы к АИС ОСАГО в целях организации заключения договоров с учетом положений, установленных правилами.

Пункт 16 вступает в силу с 1 января 2016 года.

16. В случае получения от страхователя — физического лица сведений, указанных в пункте 13 настоящего Указания, они направляются страховщиком в АИС ОСАГО с направлением запроса в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

Пункт 17 вступает в силу с 1 июля 2016 года.

17. Страхователь — юридическое лицо подписывает заполненное им заявление либо заявление об изменении усиленной квалифицированной электронной подписью и направляет его страховщику посредством размещения в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик в соответствии с настоящим Указанием и правилами создает и обеспечивает доступ к личному кабинету страхователя ОСАГО — юридического лица, указанного в настоящем пункте, а также предлагает сообщить абонентский номер и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

18. Страховщик обеспечивает потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность обмена документами, предусмотренного пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, в том числе на сайте страховщика после определения обращающегося лица одним из способов, предусмотренных пунктами 1–5 настоящего Указания (без взаимодействия с АИС ОСАГО), с одновременным получением от указанного лица адреса электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

При направлении страховщику документов о страховой выплате после доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием заявление о страховой выплате, подписанное простой электронной подписью (в том числе используемой при работе с ЕСИА), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью потерпевшего (выгодоприобретателя) — физического лица.

Страховщик поддерживает постоянную работоспособность программных и технических средств, которые обеспечивают направление потерпевшему (выгодоприобретателю) на указанный им в соответствии с настоящим Указанием адрес электронной почты уведомления в виде электронного документа, содержащего сведения о составе полученных страховщиком документов, дате и времени их получения.

19. Обмен информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в том числе заключение договора, осуществляется посредством информационных систем страховщика, которые должны одновременно обеспечивать:

создание и направление страхователем страховщику заявления с последующим заключением договора с использованием сайта страховщика при условии взаимодействия с АИС ОСАГО;

формирование и направление страхователю страхового полиса, содержащего сведения, предусмотренные приложением 3 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и при распечатке соответствующего формы, установленной в данном приложении;

хранение экземпляра страхового полиса на сайте страховщика либо в информационной системе страховщика, доступ к которой осуществляется через сайт страховщика;

постоянный доступ страхователя к личному кабинету страхователя ОСАГО с использованием программных средств, предназначенных для просмотра информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (без установки на технические средства пользователя специального программного обеспечения, требующего заключения пользователем лицензионного или иного соглашения с правообладателем программного обеспечения, предусматривающего взимание с пользователя платы).

Пункт 20 вступает в силу с 1 января 2016 года.

20. АИС ОСАГО при присвоении уникального номера договору передает по абонентскому номеру и (или) на адрес электронной почты, переданному страховщиком согласно пунктам 14 и 16 настоящего Указания, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в соответствии с договором и наименования страховщика, с которым заключен договор. Информация, переданная в соответствии с настоящим пунктом, должна соответствовать информации, содержащейся в страховом полисе, полученном страхователем в соответствии с настоящим Указанием.

21. Страховщик обеспечивает функционирование своих информационных систем и средств связи для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием.

22. Взаимодействие АИС ОСАГО с информационными системами страховщика, необходимое для заключения договора, приостанавливается (прекращается):

в случае превышения максимального количества договоров, определенного в соответствии с правилами;

в случае принятия Банком России решения об отзыве (ограничении, приостановлении) соответствующей лицензии страховщика;

в иных случаях, предусмотренных правилами.

Предусмотренное абзацами вторым и четвертым настоящего пункта приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем осуществляется АИС ОСАГО не позднее даты и времени возникновения соответствующих оснований.

Приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем, предусмотренное абзацем третьим настоящего пункта осуществляется со дня вступления в силу соответствующего решения Банка России.

Страховщик в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, размещает на сайте страховщика сведения о невозможности заключения договоров с указанием

причины и приостанавливает (прекращает) работу страниц сайта страховщика, с использованием которых осуществляется заключение указанных договоров.

23. При предоставлении доступа к сайту страховщика и личного кабинету страхователя ОСАГО и при дальнейшем осуществлении информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием страховщик должен предпринимать необходимые и достаточные меры для защиты передаваемой информации с учетом Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» по следующим направлениям:

обеспечение защиты информации при управлении доступом и регистрацией;

обеспечение защиты информации средствами антивирусной защиты;

обеспечение защиты информации при ее передаче с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

обеспечение выполнения требований к эксплуатации средств криптографической защиты информации;

регламентация и документирование деятельности по обеспечению защиты информации;

обнаружение инцидентов нарушения информационной безопасности и реагирование на них;

мониторинг и анализ обеспечения защиты информации;

своевременное совершенствование обеспечения защиты информации.

В рамках указанных в настоящем пункте мер страхователю — физическому лицу при первом доступе к личному кабинету страхователя ОСАГО предлагается возможность изменить ключ простой электронной подписи, предоставленный ему в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Указания.

24. Страховщик при заключении договора должен соблюдать требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594.

Пункт 25 вступает в силу с 1 января 2016 года.

25. При осуществлении информирования в порядке, определенном пунктом 20 настоящего Указания в отношении измененного договора, в соответствующем текстовом сообщении дополнительно указываются сведения о переоформленном (новом) договоре и реквизиты (номер и дата) договора, в который внесены изменения (в случае переоформления).

26. Электронные документы, направляемые страховщиком в соответствии с настоящим Указанием, подписываются усиленными квалифицированными электронными подписями и формируются программными средствами таким образом, чтобы при распечатке в них содержались сведения о сертификате электронной подписи, которой подписан документ, позволяющие провести его проверку лицом, получившим указанный документ.

27. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 мая 2015 года № 16) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления в силу.

Председатель Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Содержание

Вступительное слово	3
Раздел 1. Обращения граждан в Банк России: правила подачи	5
1. Куда и в каких случаях нужно жаловаться?	6
2. Вопросы и ответы	12
Раздел II. Правовые основы деятельности коллекторских агентств	20
1. Правовое регулирование деятельности коллекторских агентств	21
2. Права и обязанности коллекторских агентств	22
3. Запрещенные методы давления на должника	25
4. Вопросы и ответы	27
Раздел III. Исполнительное производство.....	34
1. Этапы исполнения судебных актов.....	34
2. Вопросы и ответы	38
Раздел IV. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: новые правила	43
1. Страховые тарифы и размеры выплат	44
2. Особенности «европротокола».....	44
3. Закон против недобросовестных страховщиков	46
4. Вопросы и ответы	47

Раздел V. Извлечения из законодательства Российской Федерации	58
Гражданский кодекс Российской Федерации.....	58
Налоговый кодекс Российской Федерации.....	62
Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.....	63
Федеральный закон от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».....	64
Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»	65
Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»	90
Постановление Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 г. № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	141
Положение Центрального банка Российской Федерации от 10 апреля 2006 г. № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями»	147

Указание Центрального банка Российской Федерации от 24 мая 2015 г. № 3648-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	149
---	-----

**Обращения граждан в Банк России.
Коллекторские агентства и судебные приставы.
ОСАГО: новые правила**

Редактор М.А. Архимандритова
Корректор Г.Н. Хотеева
Верстка И.Ю. Луканина

Подписано в печать 00.10.2015.
Бумага архангельская писчая. Формат 60x88 1/16.
Усл. печ. л. 10,0. Уч.-изд. л. 9,7. Тираж 2240 экз.
Заказ №
Цена в рознице — договорная

Свидетельство о регистрации журнала «Библиотечка «Российской газеты»
как средства массовой информации ПИ № ФС 77-62151 от 19.06.2015

Учредитель ФГБУ «Редакция «Российской газеты»

Издатель ФГБУ «Редакция «Российской газеты»
Генеральный директор ФГБУ «Редакция «Российской газеты» П.А. Негоица
Главный редактор «Российской газеты» В.А. Фронин

Адрес издателя: 125993, г. Москва, ул. Правды, 24, стр. 4

По вопросам публикации и размещения рекламы
обращаться по тел.: 8-499-257-52-64; 8-499-257-52-47;
e-mail: bibliotechka@rg.ru.

Шеф-редактор журнала И.А. Бусыгина

Информация о других выпусках журнала: www.bibliotechka.rg.ru

Подписные индексы:
по Объединенному каталогу «Пресса России» («АПР»): 38229 (на год);
73097 (на полгода); 40913, 40945, 41591 (в комплектах с «РГ»);
по каталогу российской прессы «Почта России»: 12420 (на полгода)

Отпечатано в Обособленном подразделении Академиздатцентра «Наука» —
Производственно-полиграфическом предприятии «Типография «Наука».
Адрес: 121099, г. Москва, Шубинский пер., 6; тел. 8-499-241-94-93

