

Списание средств со счетов должников – физических лиц.

1. Что говорит закон.

Пунктом 5.2 ст. 70 Закона №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее - Закон «Об исполнительном производстве») предусмотрено, что банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, обеспечивает соблюдение требований, предусмотренных статьями 99 и 101 указанного Федерального закона, на основании сведений, указанных лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы, в расчетных документах.

Все списания задолженности производятся после удержания налогов. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.

Согласно ст. 99 закона №229-ФЗ, устанавливается ряд ограничений на списание (взыскание задолженности):

- при взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещении вреда, причиненного здоровью, возмещении вреда в связи со смертью кормильца и возмещении ущерба, причиненного преступлением - размер удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина не может превышать 70 %.

- при взыскании иной задолженности может быть удержано не более 50% заработной платы и иных доходов.

При этом указанные ограничения 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.

2. Как рассчитывается сумма, подлежащая списанию?

Расчет суммы списания зависит от нескольких моментов:

*-А.С какой суммы производится списание – **имевшейся на счете, или с суммы зачисления.***

*Б. К какому именно **виду платежа** относится поступление.*

*В.Было ли произведено **удержание отправителем платежа** и в какой сумме.*

А. Не удержанные с поступления средства становятся «остатком средств на счёте» в момент поступления суммы очередного (следующего) периодического платежа.

То есть, если с вашего аванса, выплаченного, например, в начале месяца в размере 15 000 рублей удержали 50%, оставшиеся 7 500 рублей становятся остатком на счете при зачислении заработной платы в конце месяца и эти денежные средства могут быть

списаны в полном объеме, а также будет списаны еще и 50% от поступившей на счет в конце месяца заработной платы.

Б. О видах платежей:

Все зачисляемые на счет денежные средства имеют определенный код вида дохода (далее КВД).

КВД «2» - это платежи, обращение взыскания на которые не допускается согласно статье 101 Закона «Об исполнительном производстве», (социальные пособия и т.п.). Списание задолженности по исполнительным документам с таких сумм не производится. КВД «1» - это заработная плата, пенсия и иные периодические выплаты, списание с которых производится частично с учетом указанных выше ограничений (50% или 70%).

КВД «0» или платежи без указания КВД - прочие поступления (например, пополнение счета с другого счета, перевод другим физическим лицом). Взыскание на такие средства осуществляется в полном объеме.

Обязанность указания КВД лежит на отправителе платежа. Это значит, что если работодатель отправил зарплату без указания КВД 1, она будет списана в полном объеме, поскольку поступит в банк как платеж с КВД «0» (прочий платеж).

В. Об удержании части суммы отправителем платежа.

Часто постановление судебного пристава направляется сразу во все банки и работодателю одновременно. В таком случае возможна ситуация при которой работодатель удержал часть средств (например, 50%) и оставшиеся отправил на карту работнику. И банк, получив оставшиеся 50%, удержал из них еще 1/2. И тогда работник получит только 25% от полагающейся ему суммы.

Чтобы избежать такого развития событий работодатель, если удержал какую-то сумму из заработной платы/аванса и т.д., обязан указать это в документе о выплате. Банк, получив такие сведения, уже будет понимать, можно ли производить удержание от поступления, и если можно, в какой сумме.

Банк России установил требования о необходимости указывать информацию о взысканной сумме в реквизите "Назначение платежа" расчетного документа, а также в реквизите, предназначенном для указания назначения платежа в реестре к расчетному документу на общую сумму, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек знаком тире "-"; если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после знака тире "-" указывается "00".

Например, если из заработной платы удержано 5 138 рублей 78 копеек, то в поле «Назначение платежа» должно быть указано: //ВЗС//5138-78//

Если работодатель не укажет в назначении платежа информацию об удержанной им сумме, то Банк спишет 50 % или 70% от зачисленной на счет суммы.

Поэтому если удержание со счета произошло дважды (и работодателем, и Банком), возможно работодатель не указал сумму удержания.

Изменения законодательства в 2022 году.

С 1 февраля 2022 года должникам предоставлено право обратиться к судебному приставу, который ведет исполнительное производство (данные есть в постановлении или на официальном сайте ФССП) с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума. Требования к содержанию такого заявления и к прилагаемым к нему документам содержатся в Законе «Об исполнительном производстве».

В случае удовлетворения судебным приставом такого заявления, он должен вынести соответствующее постановление и направить его в Банк и/или работодателю для исполнения.

Когда Банк получит такое постановление, сумма в размере прожиточного минимума по региону будет доступна должнику ежемесячно. Это значит, что поступающие в течение месяца средства в сумме прожиточного минимума не будут подлежать списанию. Однако неизрасходованная сумма, сохраненная в предыдущем календарном месяце в счет прожиточного минимума, в начале следующего месяца превратится в остаток денежных средств, подлежащих списанию.