**Лекция 5**

**По теме: МЕРЫ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ИСПОЛНЕНИЯ.**

**План**

1. Содержание действий по принудительному исполнению
2. Розыск должника, имущества должника или розыск ребенка
3. Наложение ареста на имущество должника
4. Оценка имущества должника
5. Реализация имущества должника
6. Обращение взыскания на имущество должника-организации и индивидуального предпринимателя
7. Обращение взыскания на имущество должника-гражданина

**1.Содержание действий по принудительному исполнению**

Обращение взыскания на имущество должника согласно Закону об исполнительном производстве включает изъятие имущества и (или) его принудительную реализацию либо передачу взыскателю.

Следует обратить внимание на то, что законодатель исключил арест (опись) имущества из понятия "обращение взыскания". Кроме того, предусмотрено, что обращение взыскания может состоять из одной или двух стадий.

Иными словами, обращение взыскания на имущество должника может заключаться в:

1. изъятии имущества;
2. изъятии и его принудительной реализации;
3. принудительной реализации;
4. изъятии и передаче взыскателю;
5. передаче (переходе) взыскателю.

Только изъятие имущества может иметь место при обращении взыскания на денежные средства. Изъятие и принудительная реализация присутствуют в тех исполнительных производствах, в которых судебный пристав-исполнитель для исполнения исполнительного документа вынужден обращать взыскание на имущество должника в целях его дальнейшей реализации и последующего перечисления вырученных денежных средств на депозитный счет подразделения судебных приставов (ст. 110 Закона об исполнительном производстве). Только принудительной реализации при обращении на них взыскания подлежат, в частности, бездокументарные ценные бумаги. В случае присуждения взыскателю имущества, указанного в исполнительном документе, судебный пристав-исполнитель изымает его у должника и передает взыскателю (ст. 88 Закона об исполнительном производстве). Кроме того, 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 законодательством порядке (ч. 1.1 ст. 69 Закона об исполнительном производстве). Обращение взыскания на дебиторскую задолженность состоит в переходе к взыскателю прав должника на получение дебиторской задолженности (ч. 1 ст. 76 Закона об исполнительном производстве).

Безусловно, обращение взыскания на имущество должника имеет своей главной целью защиту нарушенных прав, свобод и законных интересов граждан и организаций (ст. 2 Закона об исполнительном производстве) и, соответственно, не является безграничным, а определяется размером задолженности. Размер задолженности устанавливается в соответствии с ч. 2 ст. 69 Закона об исполнительном производстве и состоит из размера денежных средств, необходимого 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.

По требованию судебного пристава-исполнителя должник 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.

В том случае, если сведений о наличии у должника имущества не имеется, судебный пристав-исполнитель запрашивает эти сведения у налоговых органов, иных органов и организаций исходя из размера задолженности. При этом у органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на имущество, лиц, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, банков и иных кредитных организаций судебный пристав-исполнитель запрашивает необходимые сведения с разрешения в письменной форме старшего судебного пристава или его заместителя.

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 (ч. 9 ст. 69 Закона об исполнительном производстве).

Более того, взыскатель при наличии у него исполнительного листа с неистекшим сроком предъявления к исполнению вправе самостоятельно обратиться в налоговый орган с заявлением о предоставлении этих сведений.

Закон императивно определяет срок, в течение которого должны быть предоставлены запрошенные сведения. 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 предоставляют запрошенные сведения в течение 7 дней со дня получения запроса.

Полагаем, что указанный срок должен быть обязательным в отношении как запросов судебного пристава-исполнителя, так и непосредственно заявлений самих взыскателей.

На имущество должника взыскание по исполнительным документам обращается в следующей установленной законом очередности:

**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 торговом и (или) клиринговом счетах. Взыскание на денежные средства должника в иностранной валюте обращается при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях;

**во вторую очередь** 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.

Законодательно закреплено **право должника на опцион**, т.е. право указать имущество, на которое он просит обратить взыскание в первую очередь. Однако окончательно очередность обращения взыскания на имущество должника определяется судебным приставом-исполнителем.

Приходится констатировать, что пределы осуществления права должника на опцион законодательно не установлены; это можно отнести к недостаткам действующего законодательства.

Возникают сомнения и в обоснованности установленной очередности обращения взыскания на имущество должника. Так, если у него отсутствуют денежные средства, то судебный пристав-исполнитель согласно букве закона (ч. 4 ст. 69 Закона об исполнительном производстве) может сразу обратить взыскание на недвижимое имущество, даже при наличии у должника иного движимого имущества. Указанная ситуация представляется неоправданной и, более того, приводящей к нарушению принципа соотносимости объема требований взыскателя и мер принудительного исполнения (ст. 4 Закона об исполнительном производстве). В связи с этим целесообразным было бы закрепление в законе общего принципа, согласно которому судебный пристав-исполнитель вправе обращать взыскание на недвижимое имущество только при отсутствии движимого.

Если должник имеет имущество, принадлежащее ему на праве общей собственности, то взыскание обращается на долю должника, определяемую в соответствии с действующим гражданским законодательством.

Так, в Семейном кодексе РФ закреплены нормы, определяющие порядок обращения взыскания на имущество супругов. Согласно ст. 34 Кодекса имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью. Раздел общего имущества супругов может быть произведен как в период брака, так и после его расторжения по требованию любого из супругов, а также в случае заявления кредитором требования о разделе общего имущества супругов для обращения взыскания на долю одного из супругов в общем имуществе супругов (ст. 38).

По обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. При недостаточности этого имущества кредитор вправе требовать выдела доли супруга-должника, которая причиталась бы супругу-должнику при разделе общего имущества супругов, для обращения на нее взыскания.

Взыскание обращается на общее имущество супругов по общим обязательствам супругов, а также по обязательствам одного из супругов, если судом установлено, что все полученное по обязательствам одним из супругов было использовано на нужды семьи. При недостаточности этого имущества супруги несут по указанным обязательствам солидарную ответственность имуществом каждого из них.

При выделе в соответствии с Федеральном законом от 28 ноября 2011 г. N 335-ФЗ "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 (ч. 6.1 ст. 69 Закона).

В случае принудительного исполнения исполнительных документов в отношении учреждений необходимо учитывать, что учреждение может быть частным (создано гражданином или юридическим лицом) либо государственным или муниципальным (соответственно Российской Федерацией, субъектом Федерации, муниципальным образованием). В свою очередь, государственное или муниципальное учреждение может быть казенным, бюджетным или автономным.

Частные и казенные учреждения полностью или частично финансируются собственником их имущества, а соответственно, отвечают по своим обязательствам находящимися в их распоряжении денежными средствами. При недостаточности указанных денежных средств субсидиарную ответственность по обязательствам такого учреждения несет собственник его имущества (ст. 120 ГК РФ).

Правовое положение автономного учреждения определяется ГК РФ и Федеральным законом от 3 ноября 2006 г. N 174-ФЗ "Об автономных учреждениях", которыми установлено, что автономное учреждение отвечает по своим обязательствам всем закрепленным за ним имуществом, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за автономным учреждением собственником этого имущества или приобретенных автономным учреждением за счет выделенных собственником средств. Принципиальной является норма о том, что собственник имущества автономного учреждения не несет ответственности по обязательствам автономного учреждения.

Во многом схожее положение и у бюджетных учреждений. Так, бюджетное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, как закрепленным за бюджетным учреждением собственником имущества, так и приобретенным за счет доходов, полученных от приносящей доход деятельности, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за бюджетным учреждением собственником этого имущества или приобретенного бюджетным учреждением за счет выделенных собственником имущества бюджетного учреждения средств, а также недвижимого имущества. Собственник имущества бюджетного учреждения не несет ответственности по обязательствам бюджетного учреждения.

При недостаточности у юридического лица (полного товарищества, коммандитного товарищества, общества с дополнительной ответственностью, производственного кооператива) имущества для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований взыскание на имущество их участников (членов) обращается на основании судебного акта.

Если же взыскание обращается на имущество должника-участника (члена) соответствующего юридического лица, то при недостаточности у такого должника иного имущества для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований взыскание на его долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, долю должника в складочном капитале полного товарищества, коммандитного товарищества, пай должника в производственном кооперативе также обращается только на основании судебного акта (ст. 74 Закона об исполнительном производстве).

Законом установлены специальные правила применительно к ситуациям обращения взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц. Согласно ст. 77 Закона об исполнительном производстве такое обращение взыскания производится на основании судебного акта или исполнительной надписи нотариуса в случаях, установленных Законом об исполнительном производстве.

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.

Вступивший в законную силу судебный акт об обращении взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц, подлежит немедленному исполнению.

Данные правила не применяются 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; 3) исполнения судебного акта, содержащего требование о наложении ареста на имущество должника.

Государство, устанавливая условия и порядок принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, тем не менее устанавливает и известные **пределы обращения взыскания.** Такие пределы существуют в виде перечня имущества, на которое не может быть обращено взыскание.

Взыскание не может быть обращено на принадлежащее должнику-гражданину на праве собственности имущество, перечень которого установлен ГПК РФ (ч. 1 ст. 79 Закона об исполнительном производстве).

Согласно ст. 446 ГПК РФ **взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество,** принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности:

1) жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем ему помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

2) земельные участки, на которых расположено единственное пригодное для проживания жилое помещение, за исключением указанного имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

3) предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

4) имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 100 установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

5) используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

6) семена, необходимые для очередного посева;

7) продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

8) топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;

9) средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;

10) призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Отдельные положения процессуального закона в части установления перечня имущества, на которое не может быть обращено взыскание, становились предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ. Например, возник вопрос о неконституционности исключения из имущества, на которое возможно обратить взыскание, жилого помещения, являющегося единственным жильем. Суд, посчитав, что названные нормы не соответствуют Конституции РФ, в частности ст. 46, обратился с запросом в Конституционный Суд РФ, и тот в Определении от 4 декабря 2003 г. N 456-О предложил следующее толкование конституционных норм. Конституция РФ гарантирует каждому свободу экономической деятельности, право иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами, признание и защиту собственности, ее охрану законом, а также государственную, в том числе судебную, защиту прав и свобод. При этом защита прав и свобод человека и гражданина составляет обязанность государства. Из названных положений Конституции РФ следует, что защита нарушенных прав, в частности прав кредитора, не может быть признана действенной, если судебный акт или акт иного уполномоченного органа своевременно не исполняется.

Вместе с тем Конституционный Суд РФ подчеркнул, что в силу ст. ст. 15, 17, 19 и 55 Конституции РФ и исходя из общеправового принципа справедливости защита права собственности и иных вещных прав должна осуществляться на основе соразмерности и пропорциональности, с тем чтобы был обеспечен баланс прав и законных интересов всех участников гражданского оборота - собственников, кредиторов, должников, возможные же ограничения федеральным законом прав владения, пользования и распоряжения имуществом, свободы предпринимательской деятельности и свободы договоров также должны отвечать требованиям справедливости, быть адекватными, пропорциональными, соразмерными, носить общий и абстрактный характер, не иметь обратной силы и не затрагивать существо данных конституционных прав, т.е. не ограничивать пределы и применение соответствующих конституционных норм. Сама же возможность ограничений и их характер должны обусловливаться необходимостью защиты конституционно значимых ценностей, а именно основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. К конституционно защищаемым ценностям относятся и достойная жизнь, и свободное развитие человека, обеспечение которых составляет обязанность государства, и право каждого на жилище (ст. ст. 40 и 56 Конституции РФ).

Принципиальным является вывод о том, что положения ст. 446 ГПК РФ, запрещающие обращать взыскание не на любое принадлежащее должнику жилое помещение, а лишь на то, которое является для него единственным пригодным для проживания, направлены на защиту конституционного права на жилище не только самого должника, но и членов его семьи, в том числе находящихся на его иждивении несовершеннолетних, престарелых, инвалидов, а также на обеспечение охраны государством достоинства личности, как того требует ст. 21 Конституции РФ, условий нормального существования и гарантий социально-экономических прав. Следовательно, законодатель, по мнению Конституционного Суда РФ, определив в ч. 1 ст. 446 ГПК РФ пределы обращения взыскания по исполнительным документам на принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности жилое помещение и ограничив тем самым право кредитора на надлежащее исполнение вынесенного в его пользу судебного решения, не вышел за рамки допустимых ограничений конституционного права на судебную защиту, установленных ч. 3 ст. 55 Конституции РФ.

В то же время целесообразным для законодателя было бы конкретизировать данное положение и установить размеры такого жилого помещения.

В Конституционном Суде РФ оспаривались и другие положения ст. 446 ГПК РФ. В частности, возник вопрос о конституционности нормы об исключении из подлежащего взысканию имущества земельных участков, использование которых не связано с осуществлением должником-гражданином предпринимательской деятельности (см. абз. 3 ч. 1 ст. 446 ГПК РФ в ред. Федерального закона от 29 декабря 2004 г. N 194-ФЗ). Высшей судебной инстанцией было отмечено, что законодательное закрепление в качестве основания, не позволяющего обратить взыскание по исполнительным документам на принадлежащие гражданину-должнику земельные участки, условия, согласно которому использование этих участков не должно быть связано с осуществлением гражданином-должником предпринимательской деятельности, требует не только выявления того, имеется ли у гражданина-должника статус индивидуального предпринимателя. Необходимо также установление в законе и определенных критериев соответствия спорных земельных участков данному условию, с тем чтобы в каждом случае можно было определить, подпадает или нет осуществляемая гражданином-должником деятельность под признаки предпринимательской (ст. 2 ГК РФ), в том числе при предоставлении гражданину или приобретении гражданином земельного участка для личных, семейных и иных подобных целей и фактическом его использовании для систематического извлечения дохода.

Судебные органы, вынося на основании абз. 3 ч. 1 ст. 446 ГПК РФ решения о невозможности обращения взыскания на земельные участки, принадлежащие гражданам-должникам, вынуждены были ограничиваться констатацией факта отсутствия у гражданина-должника юридически оформленного статуса индивидуального предпринимателя и не принимать в расчет количество, общую площадь, стоимость и результат использования спорных земельных участков, хотя это необходимо для обеспечения баланса интересов должника и кредитора (взыскателя) в силу требования ст. 17 Конституции РФ о том, что осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц.

Отсюда следует, что подобная законодательная регламентация расходится с принципами исполнительного производства, включающими преимущественную защиту интересов кредитора (взыскателя), поскольку, в отличие от судебного процесса, в исполнительном производстве не действует принцип состязательности, а соблюдение принципа равенства участников исполнительного производства понимается с учетом необходимости ограничения имущественных прав должника; таким образом, не исключается злоупотребление правом со стороны недобросовестных граждан-должников, которые, не имея статуса индивидуального предпринимателя, могут свободно вкладывать денежные средства (включая неосновательно сбереженные вследствие неисполнения своих гражданско-правовых обязательств перед кредиторами) в дорогостоящие земельные участки, приобретать их в неограниченном количестве, с любым целевым назначением (индивидуальное жилищное строительство, личное подсобное хозяйство, садоводство, огородничество), в том числе для последующей их перепродажи.

В то же время возможна ситуация, при которой результаты использования земельного участка в соответствии с его целевым назначением являются для гражданина-должника основным источником существования, чем предопределяется объективная невозможность исполнения им требований по исполнительным документам. В таких случаях необходимость обеспечения баланса интересов кредитора и гражданина-должника требует защиты прав последнего путем не только соблюдения минимальных стандартов правовой защиты, отражающих применение мер исключительно правового принуждения к исполнению должником своих обязательств, но и сохранения для него и лиц, находящихся на его иждивении, необходимого уровня существования, с тем чтобы не оставить их за пределами социальной жизни, включая предусматриваемую законом возможность сохранения права собственности на не используемые для ведения предпринимательской деятельности земельные участки, если результаты их использования являются основным источником существования гражданина-должника и лиц, находящихся у него на иждивении.

Это согласуется с закрепленными ст. 1 ЗК РФ принципами, определяющими социальные основы земельных отношений, в силу которых право собственности гражданина на земельный участок не может не рассматриваться как обеспечивающее основу жизнедеятельности людей и направленное на реализацию условий для создания и поддержания достойной жизни и свободного развития личности в рамках обязанности государства заботиться о благополучии своих граждан, их социальной защищенности в соответствии с провозглашенными в Конституции РФ целями политики Российской Федерации как социального государства, что предполагает недопустимость распространения в рамках исполнительного производства обращения взыскания на земельные участки, являющиеся основным источником существования гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении.

В соответствии с позицией Конституционного Суда РФ при определении пределов действия имущественного (исполнительского) иммунитета применительно к земельным участкам, не используемым в предпринимательских целях, законодатель должен принимать во внимание не только само по себе отсутствие у лица (должника) статуса индивидуального предпринимателя, но и общие количественные и качественные характеристики, целевое назначение и фактическое использование земельных участков, на которые может быть распространен особый правовой режим, предполагающий освобождение от взыскания. Соответственно, поскольку ограничение прав должника связано прежде всего с обеспечением принудительной защиты нарушенных им имущественных прав взыскателя, законодатель должен стремиться к тому, чтобы в таких случаях гражданину-должнику и лицам, находящимся на его иждивении, сохранялся необходимый уровень существования.

Таким образом, положение абз. 3 ч. 1 ст. 446 ГПК РФ в той части, в какой им устанавливается запрет обращения взыскания по исполнительным документам на принадлежащие гражданину-должнику на праве собственности земельные участки, использование которых не связано с осуществлением им предпринимательской деятельности и которые не являются основным источником существования гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении, обеспечивающим указанным лицам необходимый уровень существования, представляет собой чрезмерное, не пропорциональное конституционно значимым целям, а потому произвольное ограничение как имущественных прав кредитора, так и возможности гарантированной Конституцией РФ их надлежащей судебной защиты и поэтому противоречит Конституции РФ (см. Постановление Конституционного Суда РФ от 12 июля 2007 г. N 10-П).

Что касается имущества должника-организации, на которое не может быть обращено взыскание, то его перечень устанавливается федеральным законом (ч. 2 ст. 79 Закона об исполнительном производстве).

Так, согласно ст. 17 Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 138-ФЗ "О лотереях" не может быть обращено взыскание по обязательствам организатора лотереи на призовой фонд лотереи. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" определяет, что на имущество, составляющее компенсационный фонд саморегулируемой организации арбитражных управляющих, не может быть обращено взыскание по обязательствам саморегулируемой организации, а также по обязательствам членов саморегулируемой организации, если такие обязательства не связаны с осуществлением компенсационных выплат, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Не может быть обращено взыскание на средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, по обязательствам субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, за исключением обязательств Пенсионного фонда РФ, установленных гл. 13 Федерального закона от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. N 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", и обязательств управляющей компании, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. В соответствии со ст. 15 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" не допускается обращение взыскания по долгам владельцев инвестиционных паев, в том числе при их несостоятельности (банкротстве), на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд.

Действующее законодательство предусматривает и другие случаи, когда взыскание на имущество должника-организации не обращается.

Содержанием стадии принудительного исполнения может выступать изъятие имущества должника. Оно может быть осуществлено для дальнейшей реализации либо передачи взыскателю и производится в порядке, установленном ст. 80 Закона об исполнительном производстве.

Если имущество должника подвержено быстрой порче, то оно может быть изъято и передано для реализации по истечении срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований.

Отдельно ч. 3 ст. 84 Закона об исполнительном производстве устанавливает правило, согласно которому обязательному изъятию в случае наложения ареста подлежат драгоценные металлы и драгоценные камни, изделия из них, а также лом таких изделий.

**2.Розыск должника, имущества должника или розыск ребенка**

К составляющим содержание стадии подготовки к принудительному исполнению относятся действия, направленные на установление местонахождения должника, его имущества, розыск ребенка.

Закон об исполнительном производстве относит указанные розыскные действия к числу исполнительных действий (п. 10 ч. 1 ст. 64). По своему же предназначению они носят подготовительный характер, так как предшествуют принудительному исполнению исполнительных документов.

Основаниями для объявления розыска служит отсутствие сведений о местонахождении должника, его имущества или местонахождении ребенка.

Согласно ч. 2 ст. 65 Закона об исполнительном производстве 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. При этом объявление розыска является основанием для осуществления такого розыска на всей территории Российской Федерации, а также в порядке, установленном международными договорами Российской Федерации, на территориях иностранных государств.

По своей инициативе или по заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель объявляет розыск должника или его имущества по исполнительным документам, содержащим требования:

1. о защите интересов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
2. об отбывании обязательных работ;
3. о взыскании алиментов;
4. о возмещении вреда, причиненного здоровью или в связи со смертью кормильца.

Также по своей инициативе или по заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель объявляет розыск ребенка по исполнительному документу, содержащему требование об отобрании ребенка.

По исполнительным документам, которые содержат 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 исполнительному документу 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 руб.;
3. имущества должника по исполнительным документам имущественного характера, если сумма требований по исполнительному документу (исполнительным документам) в отношении должника превышает 10 000 руб.

Постановление о розыске должника, его имущества или розыске ребенка 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.

После вынесения судебным приставом-исполнителем постановления о розыске должника, его имущества или розыске ребенка оно утверждается старшим судебным приставом или его заместителем и направляется для производства розыска судебному приставу-исполнителю, осуществляющему розыск. Данное постановление подлежит немедленному исполнению.

Копии постановления судебного пристава-исполнителя об объявлении розыска или об отказе в объявлении розыска направляются сторонам исполнительного производства. При этом в случае отсутствия сведений о местонахождении должника копия постановления судебного пристава-исполнителя направляется по последнему известному адресу места жительства или места пребывания должника. Копия постановления об объявлении розыска ребенка направляется также в органы опеки и попечительства по месту жительства ребенка.

Следует отметить, что Приказом Минюста России от 21 сентября 2007 г. N 192 утвержден Административный регламент по исполнению государственной функции организации розыска должника-организации и имущества должника (гражданина или организации) (далее Административный регламент).

Согласно данному документу организационно-методическое обеспечение деятельности по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации) осуществляют:

- в центральном аппарате ФССП России - отдел организации работы по розыску имущества должников Управления организации работы по реализации имущества должников;

- в территориальном органе ФССП России - самостоятельный отдел (группа в составе отдела) аппарата управления территориального органа ФССП России, на который возложены функции по организации работы розыска должников и их имущества.

Непосредственное осуществление функций по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации) возлагается на судебных приставов-исполнителей структурных подразделений территориальных органов ФССП России, наделенных приказом (распоряжением) за подписью руководителя территориального органа ФССП России полномочиями по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации). Указанные государственные служащие именуются **судебными приставами-исполнителями по розыску**.

В целом исполнение государственной функции организации розыска должника-организации и имущества должника (гражданина или организации) включает в себя следующие административные процедуры:

1. организация розыска должника-организации и имущества должника (гражданина или организации);
2. обеспечение расходов по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации);
3. ведение розыскного дела;
4. выполнение мероприятий по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации);
5. осуществление контроля за реализацией полномочий по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации);
6. порядок обжалования действий (бездействия) и решений, осуществляемых (принятых) должностными лицами в ходе исполнения государственной функции организации розыска должника-организации и имущества должника (гражданина или организации).

На основании постановления судебного пристава-исполнителя о розыске судебный пристав-исполнитель по розыску выносит постановление о заведении розыскного дела.

Розыскное дело должно быть заведено не позднее следующего дня после вынесения постановления о заведении розыскного дела и должно включать в себя: 1) опись находящихся в розыскном деле документов; 2) копию постановления о розыске; 3) постановление о заведении розыскного дела; 4) копию исполнительного документа; 5) ряд иных документов, предусмотренных в Административном регламенте.

Розыскное дело имеет пометку "Для служебного пользования", так как в нем собраны документы, содержащие информацию ограниченного распространения, в частности сведения о должнике-организации и имуществе должника (гражданина или организации).

Право знакомиться с материалами розыскного дела имеют: 1) руководитель территориального органа ФССП России; 2) его заместитель, курирующий данное направление деятельности; 3) старший судебный пристав структурного подразделения территориального органа ФССП России, в котором заведено розыскное дело; 4) иные лица, осуществляющие на основании соответствующего организационно-распорядительного документа проверку деятельности структурного подразделения по направлению розыска.

Взыскателю, судебному приставу-исполнителю, на исполнении у которого находится исполнительное производство, предоставляется справка о результатах розыска не позднее следующего дня после поступления соответствующего запроса судебного пристава-исполнителя, у которого на исполнении находится исполнительное производство, либо письменного заявления взыскателя.

Прекращенное розыскное дело сдается в архив в порядке, установленном Инструкцией по делопроизводству в Федеральной службе судебных приставов, утвержденной Приказом ФССП России от 10 декабря 2010 г. N 682.

Контроль за ведением учета розыскных дел в структурном подразделении территориального органа ФССП России возлагается на старшего судебного пристава.

Что касается непосредственно розыскных действий, то предусмотрено, что судебный пристав-исполнитель по розыску в течение трех дней после получения копии постановления о розыске, вынесенного судебным приставом-исполнителем, на исполнении у которого находится исполнительное производство: 1) выносит постановление о заведении розыскного дела; 2) разрабатывает при возможном участии взыскателя план проведения розыскных мероприятий по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации); 3) регистрирует розыскное дело в журнале учета розыскных дел; 4) заполняет информационную карту ИК-1 для занесения в базу данных информации о должнике-организации и имуществе должника (гражданина или организации).

При этом судебный пристав-исполнитель по розыску при осуществлении возложенных на него полномочий по розыску должника-организации и имущества должника (гражданина или организации) проводит следующие основные действия: 1) на основании запросов получает информацию из государственных органов, осуществляющих контрольные, надзорные и регистрирующие функции, о должнике-организации и имуществе должника; 2) проверяет поступившую информацию о должнике-организации и имуществе должника путем опроса граждан при выходе в предполагаемые места нахождения должника-организации и имущества должника; 3) направляет в трехдневный срок с момента поступления информации о местонахождении должника-организации и имущества должника сведения о должнике-организации и имуществе должника (ориентировку) в другие структурные подразделения территориального органа ФССП России, в котором возбуждено исполнительное производство, если имеются основания предполагать, что разыскиваемые должник-организация либо имущество должника (гражданина или организации) находятся на подведомственной этим подразделениям территории; 4) предпринимает иные действия, необходимые для проведения розыска.

В соответствии с ч. 10 ст. 65 Закона об исполнительном производстве судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, вправе запрашивать из банков данных оперативно-справочной, розыскной информации и обрабатывать необходимые для осуществления розыска персональные данные, в том числе сведения о лицах и об их имуществе.

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.

Нередки случаи, когда разыскиваемые должник, его имущество или ребенок обнаружены на территории, на которую не распространяются полномочия судебного пристава-исполнителя, объявившего розыск. В этом случае главный судебный пристав субъекта Российской Федерации по месту обнаружения должника, его имущества или ребенка должен организовать 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.

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 (ч. 13 ст. 65 Закона об исполнительном производстве).

В случае же обнаружения 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. При 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.

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.

Отметим, что розыск прекращается вынесением судебным приставом-исполнителем по розыску постановления о прекращении розыскного дела.

По результатам проведения розыскных мероприятий судебный пристав-исполнитель по розыску составляет справку, копии которой вместе с копиями постановления о прекращении розыскного дела направляются взыскателю и судебному приставу-исполнителю, на исполнении у которого находится исполнительное производство.

Административный регламент устанавливает, что срок проведения розыскных действий не может превышать два месяца со дня вынесения постановления о заведении розыскного дела. Указанный срок может быть продлен на два месяца в случаях: 1) необходимости проведения дополнительных розыскных мероприятий по основаниям, предусмотренным Административным регламентом; 2) если розыскные мероприятия, предусмотренные планом, не могут быть выполнены в установленный срок по причинам, не зависящим от судебного пристава-исполнителя по розыску. С учетом ст. 14 Закона об исполнительном производстве по данному поводу должно быть вынесено соответствующее постановление.

Закон об исполнительном производстве расходы по розыску должника, его имущества и розыску ребенка относит к расходам по совершению исполнительных действий.

**3.Наложение ареста на имущество должника**

К следующей группе действий, составляющих содержание стадии подготовки к принудительному исполнению, могут быть отнесены действия, направленные на обеспечение исполнения исполнительного документа. К подобным действиям в первую очередь относится исполнительное действие по наложению ареста на имущество должника.

Ходатайство о наложении ареста на имущество должника в целях обеспечения исполнения содержащихся в исполнительном документе требований об имущественных взысканиях может содержаться уже в заявлении взыскателя о возбуждении исполнительного производства (ч. 2 ст. 30 Закона об исполнительном производстве).

Закон об исполнительном производстве содержит определение понятия "арест".

**Под арестом понимается запрет распоряжаться имуществом, а при необходимости ограничение права пользования имуществом или изъятие имущества (ч. 4 ст. 80).**

Таким образом, арест может выражаться в: запрете распоряжаться имуществом; ограничении права пользования имуществом; изъятии 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 и других факторов, о чем судебный пристав-исполнитель делает отметку в постановлении о наложении ареста на имущество должника и (или) акте о наложении ареста (описи имущества).

Обязательному изъятию в случае наложения ареста подлежат драгоценные металлы и драгоценные камни, изделия из них, а также лом таких изделий (ч. 3 ст. 84 Закона об исполнительном производстве).

Закон содержит как общие нормы об аресте (ст. 80), так и специальные, регламентирующие наложение ареста на денежные средства (ст. 81), ценные бумаги (ст. 82), дебиторскую задолженность (ст. 83).

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.

Судебный пристав-исполнитель в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования об имущественных взысканиях, вправе, в том числе в течение срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований, наложить арест на имущество должника.

Принципиальной новацией Закона РФ об исполнительном производстве 2007 г. стало исключение ареста из понятия обращения взыскания на имущество должника . Так, если прежний Закон определял, что обращение взыскания состоит из его ареста (описи), изъятия и принудительной реализации (ч. 1 ст. 46), что также указано и в аналогичном Законе ДНР, то ныне действующий Закон РФ об исполнительном производстве 2007 года в указанную процедуру включает изъятие имущества и (или) его принудительную реализацию либо передачу взыскателю (ч. 1 ст. 69). Отсюда возникает вопрос о том, являются ли произошедшие изменения лишь следствием своеобразия юридической техники изложения нормативного материала или же за ними скрывается что-то большее. С учетом систематического толкования норм Закона об исполнительном производстве 2007 г. более вероятным выглядит второй вариант. Все дело в том, что ранее действовавшее законодательство устанавливало очередность наложения ареста на имущество должника-организации (ст. 59), что находило свое подтверждение также в арбитражной практике и являлось логическим продолжением установленной очередности обращения взыскания на имущество должника в целом. Сейчас же судебный пристав-исполнитель, накладывая арест, вправе не применять правила очередности обращения взыскания на имущество должника, поскольку арест теперь не рассматривается законодателем в качестве элемента обращения взыскания . Указанная редакция Закона позволяет судебному приставу-исполнителю более эффективно противодействовать недобросовестным должникам, пытающимся "вывести" имущество последующих очередей (как правило, наиболее ликвидное недвижимое имущество) из-под обращения взыскания путем заключения так называемых освободительных сделок.

Согласно ч. 2 ст. 80 Закона об исполнительном производстве по заявлению взыскателя о наложении ареста на имущество должника судебный пристав-исполнитель принимает решение об удовлетворении указанного заявления или об отказе в его удовлетворении. Подобные решения должны быть приняты не позднее дня, следующего за днем подачи заявления. Исходя из того , что решения по вопросам исполнительного производства, принимаемые судебным приставом-исполнителем, оформляются постановлением (ст. 14 Закона об исполнительном производстве), в данном случае принятое судебным приставом-исполнителем решение также должно быть оформлено соответствующим постановлением о наложении ареста.

По общему правилу арест имущества должника производится судебным приставом-исполнителем с участием понятых с составлением акта о наложении ареста (описи имущества). Исключение составляют случаи 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 ст. ст. 73 и 73.1 Закона об исполнительном производстве.

При этом одним из основных требований к понятым является их незаинтересованность в исходе исполнительного производства (ст. 59 Закона об исполнительном производстве). Арбитражные суды, в свою очередь, склонны трактовать данный критерий достаточно широко. Участие, к примеру, в качестве понятых лиц, проходящих практику в службе судебных приставов, Высшим Арбитражным Судом РФ было рассмотрено как обстоятельство, не свидетельствующее об их заинтересованности при проведении оспариваемых исполнительных действий. Хотя указанный вывод суда представляется небесспорным.

В акте о наложении ареста (описи имущества) должны быть указаны: 1) фамилии, имена, отчества лиц, присутствовавших при аресте имущества; 2) наименования каждой занесенной в акт вещи или имущественного права, отличительные признаки вещи или документы, подтверждающие наличие имущественного права; 3) предварительная оценка стоимости каждой занесенной 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.

Акт о наложении ареста на имущество должника (опись имущества) подписывается судебным приставом-исполнителем, понятыми, 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 (ч. 6 ст. 80 Закона об исполнительном производстве).

Законом установлено правило, в соответствии с которым 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.

Кроме того, 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.

При совершении исполнительного действия по наложению ареста может сложиться ситуация, когда судебный пристав-исполнитель описывает не все находящееся у должника имущество. Взыскатель в этом случае вправе обратиться в суд с заявлением о признании незаконным бездействия судебного пристава-исполнителя, выразившегося в непроведении описи и ареста принадлежащего должнику имущества. Однако доказать факт нахождения у должника иного имущества в момент проведения описи, как показывает арбитражная практика, крайне сложно . С этой целью целесообразно в акте описи и ареста делать замечания по существу произведенных судебным приставом-исполнителем действий, указывая, в частности, на неосуществление действий по включению в опись имущества должника с обязательным указанием его индивидуализирующих признаков.

О необходимости отражения в акте описи и ареста со стороны должника всех обстоятельств наложения ареста на его имущество свидетельствует, в частности, следующее.

Как уже отмечалось, арест может включать в себя не только запрет распоряжаться имуществом, но и - при необходимости - ограничение права пользования им. Так, при аресте имущества, расположенного, к примеру, на товарном складе, судебный пристав-исполнитель вправе опломбировать склад должника. На практике же возникают случаи, когда находящееся на опломбированном складе имущество должника не указывается в акте описи и ареста, составленном судебным приставом-исполнителем. Последующий акт ревизии при этом не может служить надлежащим доказательством по делу, поскольку констатирует нахождение на складе иного имущества на момент проведения ревизии, но не свидетельствует о нахождении на складе спорного имущества на момент описи и ареста имущества . В этой ситуации, как представляется, наиболее оптимальным решением для должника будет указание в акте описи и ареста возражений относительно количества, наименований и технического состояния арестованного имущества. В противном случае подобные факты в арбитражных судах доказать крайне затруднительно.

Арест может быть наложен на любое имущество должника, за исключением того имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание. В свою очередь, законодательно закреплено право должника на опцион, т.е. право указать имущество, на которое он просит обратить взыскание в первую очередь (ч. 5 ст. 69 Закона об исполнительном производстве). К сожалению, ни прежним, ни ныне действующим Законом не определены пределы осуществления указанного права должника, следствием чего является нерешенность, к примеру, вопроса о том, способен ли должник указать такое имущество для обращения взыскания в первую очередь, на которое в соответствии с правилами ст. 446 ГПК РФ не может быть обращено взыскание, и как в данной ситуации должен поступить судебный пристав-исполнитель, а также вправе ли он наложить арест на данное имущество. С одной стороны, должник реализует свое субъективное право, закрепленное в законе, однако с другой - ст. 446 ГПК РФ направлена на защиту интересов не только самого должника, но и членов его семьи. Судебный пристав-исполнитель же в рамках исполнительного производства не наделен полномочиями, которые позволили бы ему исследовать вопрос о том, нарушаются ли подобным решением должника интересы членов его семьи или нет. При таких условиях, полагаем, приоритет должен принадлежать императивным требованиям гражданского процессуального законодательства, и соответственно, в этой части мнение должника учитываться не будет. Кроме того, данный вывод согласуется и с правилом о том, что окончательно очередность обращения взыскания на имущество должника определяется судебным приставом-исполнителем (ч. 5 ст. 69 Закона об исполнительном производстве). Следовательно, при указании должником имущества, на которое он просит обратить взыскание в первую очередь, из числа имущества, указанного в ст. 446 ГПК РФ, судебный пристав-исполнитель не вправе обращать на него взыскание, а соответственно, и налагать арест.

Законодательство об исполнительном производстве вводит некоторые особенности применительно к наложению ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации, а также на специальном счете профессионального участника рынка ценных бумаг.

Так, 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. 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, т.е. 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.

Необходимо отметить: Закон о банковской деятельности в ст. 27 устанавливает, что на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения. Таким образом, из буквального толкования данной нормы следует, что судебный пристав-исполнитель самостоятельно наложить арест на имущество не может, что, в свою очередь, не согласуется со ст. 81 Закона об исполнительном производстве. Представляется, что выявленное несоответствие необходимо устранить путем внесения соответствующих изменений в ст. 27 Закона о банковской деятельности . Вплоть до приведения в соответствие указанных законодательных актов подлежит применению Закон об исполнительном производстве как нормативный правовой акт, принятый позднее.

Банк или иная кредитная организация незамедлительно исполняет постановление о наложении ареста на денежные средства должника и сообщает судебному приставу-исполнителю реквизиты счетов должника и размер денежных средств должника, арестованных по каждому счету. В свою очередь, судебный пристав-исполнитель незамедлительно принимает меры по снятию ареста с излишне арестованных банком или иной кредитной организацией денежных средств должника.

Закон об исполнительном производстве отдельно регламентирует наложение ареста на ценные бумаги. Причем сам арест на ценные бумаги определяется через запрет на распоряжение ими (ч. 4 ст. 82 Закона), что позволяет говорить о том, что арест ценных бумаг выступает частным случаем ареста имущества. Этот вывод в полной мере согласуется и с гражданским законодательством, относящим ценные бумаги к вещам, которые, в свою очередь, составляют более общую категорию объектов гражданских прав - имущества (ст. 128 ГК РФ).

Установлены определенные особенности наложения ареста на ценные бумаги. Причем Закон разграничивает арест на документарные ценные бумаги и бездокументарные ценные бумаги.

Арест на документарные ценные бумаги налагается по месту их нахождения. Арест на бездокументарные ценные бумаги налагается на лицевых счетах (счетах депо) владельца ценных бумаг. При этом не допускается наложение ареста на бездокументарные ценные бумаги, учитываемые на лицевых счетах (счетах депо) номинального держателя или иных счетах.

Процессуальной формой наложения ареста на ценные бумаги является выносимое судебным приставом-исполнителем постановление о наложении ареста на ценные бумаги.

Применительно к наложению ареста на документарные ценные бумаги судебный пристав-исполнитель составляет акт о наложении ареста (описи имущества).

В постановлении или акте о наложении ареста на ценные бумаги указываются: 1) общее количество арестованных ценных бумаг; 2) их вид и сведения о лицах, выдавших ценные бумаги; 3) дата и место выдачи; 4) другие данные, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, а также установить принадлежность ценных бумаг должнику.

Копии постановления о наложении ареста и (или) акта о наложении ареста на ценные бумаги направляются судебным приставом-исполнителем не позднее дня, следующего за днем его вынесения (составления):

* сторонам исполнительного производства;
* лицу, выдавшему ценные бумаги (за исключением эмиссионных ценных бумаг, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и ипотечных сертификатов участия);
* держателю реестра или депозитарию, осуществляющему учет прав на эмиссионные ценные бумаги на предъявителя с обязательным централизованным хранением либо учет прав на ценные бумаги и (или) хранение сертификатов ценных бумаг владельца;
* эмитенту (управляющей компании, управляющему), если арест ценных бумаг состоит в ограничении прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Особое юридическое значение имеет **день получения** указанной копии постановления и (или) акта о наложении ареста на ценные бумаги, поскольку именно с этого момента названные выше субъекты: 1) не имеют права выполнять требования должника, направленные на реализацию прав, в которых должник ограничен указанными постановлением и (или) актом; 2) обязаны немедленно приостановить операции с денежными средствами должника, находящимися на специальном счете профессионального участника рынка ценных бумаг, и ценными бумагами, находящимися на лицевых счетах и счетах депо, исходя из размера денежных средств, указанного в постановлении судебного пристава-исполнителя.

Принципиально важным является замечание о том, что наложение ареста на ценные бумаги не препятствует совершению эмитентом (управляющей компанией, управляющим) действий по их погашению, выплате по ним доходов, их конвертации или обмену на иные ценные бумаги. Однако для этого необходимо соблюдение двух условий:

1) такие действия предусмотрены решением о выпуске (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом или ипотечным покрытием) арестованных ценных бумаг; 2) не запрещены постановлением о наложении ареста на ценные бумаги.

При этом эмитент (управляющая компания, управляющий) должен незамедлительно сообщить судебному приставу-исполнителю о совершении указанных действий.

Если же исполнительным документом установлено ограничение прав должника на получение дохода по ценным бумагам, то все доходы по этим ценным бумагам подлежат зачислению на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Может возникнуть ситуация, когда арестованные ценные бумаги подлежат конвертации или обмену. Полученные в результате этого иные ценные бумаги считаются находящимися под арестом на тех же условиях, что и ценные бумаги, арестованные по постановлению о наложении ареста, если это не противоречит целям наложения ареста. При этом судебный пристав-исполнитель в дополнение к ранее вынесенному постановлению обязан вынести постановление о наложении ареста на ценные бумаги, полученные в результате конвертации или обмена, с учетом размера задолженности.

Законодательство устанавливает различные **последствия наложения ареста** на документарные и бездокументарные ценные бумаги. Так, если арестованные документарные ценные бумаги изымаются и передаются судебным приставом-исполнителем на хранение, то арестованные бездокументарные ценные бумаги не изымаются и не передаются для учета прав другому держателю реестра или депозитарию. Отметим, что в первом случае изъятие и передача судебным приставом-исполнителем данных ценных бумаг осуществляются под роспись в акте о наложении ареста на ценные бумаги с вручением хранителю копии этого акта. Кроме того, судебный пристав-исполнитель вправе принять решение о передаче этих ценных бумаг на хранение депозитарию.

Если уже после наложения ареста у депозитария, осуществляющего учет прав на арестованные ценные бумаги (хранение арестованных документарных ценных бумаг), приостанавливается или аннулируется соответствующая лицензия, то: 1) депозитарий сообщает об этом судебному приставу-исполнителю не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о приостановлении или аннулировании лицензии; 2) должник сообщает судебному приставу-исполнителю, с каким депозитарием он заключил новый депозитарный договор; 3) судебный пристав-исполнитель выносит постановление о передаче арестованных ценных бумаг новому депозитарию; 4) депозитарий, лицензия которого приостановлена или аннулирована, осуществляет перевод ценных бумаг с отметкой об их аресте депозитарию, указанному в постановлении судебного пристава-исполнителя, а также направляет ему копии постановления о наложении ареста и (или) акта о наложении ареста на ценные бумаги.

В случае замены эмитентом (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда или управляющим ипотечного покрытия) держателя реестра, осуществляющего учет прав на арестованные ценные бумаги, держатель реестра: 1) сообщает об этом судебному приставу-исполнителю не позднее дня, следующего за днем, когда он узнал о произведенной замене; 2) осуществляет перевод ценных бумаг с отметкой об их аресте; 3) направляет новому держателю реестра копии постановления о наложении ареста и (или) акта о наложении ареста на ценные бумаги.

Законом об исполнительном производстве установлен также особый порядок выплаты сумм, причитающихся должнику по ценной бумаге, в счет выплат по ней или при погашении принадлежащих должнику ценных бумаг. Указанные суммы подлежат зачислению эмитентом, управляющей компанией или управляющим на депозитный счет подразделения судебных приставов (ч. 12 ст. 82 Закона об исполнительном производстве). В том случае, если осуществляется погашение арестованных ценных бумаг в форме передачи их владельцу имущества и (или) имущественных прав, судебный пристав-исполнитель обращает взыскание на такое имущество и (или) имущественные права в порядке, установленном Законом об исполнительном производстве.

В действующем законодательстве отдельно выделен **арест дебиторской задолженности**, который состоит в объявлении запрета на совершение должником и дебитором любых действий, приводящих к изменению либо прекращению правоотношений, на основании которых возникла дебиторская задолженность, а также на уступку права требования третьим лицам.

В целом установлен во многом схожий порядок. Так, о наложении ареста на дебиторскую задолженность судебный пристав-исполнитель выносит постановление и составляет акт, в котором указывает перечень документов, подтверждающих наличие дебиторской задолженности. В случае необходимости производятся изъятие указанных документов и передача их на хранение.

Копии постановления о наложении ареста и (или) акта о наложении ареста на дебиторскую задолженность направляются судебным приставом-исполнителем не позднее дня, следующего за днем его вынесения (составления), дебитору и сторонам исполнительного производства.

При этом со дня получения дебитором уведомления о наложении ареста на дебиторскую задолженность и до дня реализации прав требования или получения дебитором уведомления о переходе прав требования к новому кредитору дебитор не вправе изменять правоотношения, на основании которых возникла дебиторская задолженность (ч. 4 ст. 83 Закона об исполнительном производстве).

**4.Оценка имущества должника**

Правовое регулирование оценочной деятельности в рамках исполнительного производства подверглось изменению. Ранее приоритет в оценке был установлен в отношении судебных приставов-исполнителей. В Законе об исполнительном производстве 2007 г. установлены более жесткие требования к оценке имущества в части, касающейся права судебного пристава-исполнителя осуществить оценку имущества должника самостоятельно без привлечения профессионального специалиста-оценщика.

В соответствии с ч. 1 ст. 85 Закона об исполнительном производстве оценка имущества должника, на которое обращается взыскание, производится судебным приставом-исполнителем по рыночным ценам, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Вместе с тем судебный пристав-исполнитель **обязан 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 30 тыс. руб.

Причем в названных случаях судебный пристав-исполнитель обязан привлечь оценщика в течение одного месяца со дня обнаружения имущества должника.

Кроме того, установлено, что судебный пристав-исполнитель 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.

В целях уяснения сущности складывающихся в этой сфере правоотношений представляется вполне оправданным провести анализ понятий "оценка" и "оценочная деятельность".

Понятие "оценочная деятельность" и сама категория "оценка" являются многогранными. В частности, категория оценки известна социологической науке. Сведения из социологического энциклопедического словаря дают двойственное толкование понятия "оценка". Так, кроме уже известного "определения цены чего-либо" у соответствующего термина возможно и другое значение: "соотнесение какого-либо объекта с принятым критерием, образцом, нормой" . В экономической науке категория "оценка" находится в неразрывной связи с тремя понятиями: "ценность", "цена" и "стоимость". В объяснении процессов оценивания и ценообразования современной экономической наукой исходным пунктом является истолкование мотивов поведения участников обмена, производства, потребления.

В юридической науке категория "оценка", как в философии и социологии, соотносится с понятием "ценность". В этом смысле юриспруденция традиционно с понятием "оценка" связывает деятельность, определяемую как толкование права, квалификация действия (например, признание лица добросовестным векселедателем, титульным владельцем, добросовестным налогоплательщиком и др.), применение права; процессуальные науки особое значение придают оценке судом доказательств.

Цивилистическая наука кроме общеюридического смысла термину "оценка" придает специальный смысл и, подобно экономическим учениям, соотносит соответствующую категорию с тремя понятиями: "ценность", "цена" и "стоимость".

Согласно наиболее распространенной в доктрине XIX в. позиции существо блага как объекта гражданских прав неразрывно связано с ценностью, которая могла быть объективной (выражаться в способности к обмену - меновой ценности) или субъективной (полезной способностью) . В связи с этим оценка товара сводилась к определенному измерению его ценности в деньгах, которая могла быть определена в отношении или к твердой цифре как известная денежная сумма, или пропорционально качеству товаров.

В юридической литературе цена рассматривается как экономическая и правовая категория. Проблема цен и механизма формирования цен - одна из ведущих и в наши дни в экономической науке. В качестве юридической категории цена выступает условием ряда договоров, базой для формирования налога на добавленную стоимость и, кроме того, служит ориентиром при реализации имущества должника в рамках исполнительного производства.

При рассмотрении вопросов, связанных с оценкой имущества, на которое обращается взыскание в соответствии с Законом об исполнительном производстве, необходимо учитывать нормативное определение понятия "оценочная деятельность". Оно дается в ст. 3 Закона об оценочной деятельности.

**Под оценочной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой или иной стоимости.**

Дефиницией выделен один из существенных признаков оценочной деятельности - цель (установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой или иной стоимости).

Таким образом, оценочная деятельность по своей природе представляет собой проведение независимой оценки имущества, а независимая оценка, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой или иной стоимости, в формально-логическом смысле составляет содержание оценочной деятельности.

Рассмотрение соотношения мыслительной (сознательной) и практической (материальной) деятельности в полной мере применимо и к процедуре оценки имущества.

В юридической литературе общепризнанно, что право не претендует и не может претендовать на регулирование внутренней, интеллектуальной деятельности, ибо право является инструментом, воздействующим на поведение людей. Совершенно очевидно и то, что юридическая наука не может претендовать на нормативное определение процессов оценивания. Однако если в объяснении процессов оценивания и ценообразования современной экономической наукой исходным пунктом является истолкование мотивов поведения участников обмена, производства, потребления, то цель юридической науки должна состоять в установлении правовых оснований применения того или иного вида стоимости (цен).

О проведении независимой оценки, осуществлении оценочной деятельности свидетельствует комплекс внешнепредметных действий, которые подвергаются правовой регламентации. Так, Законом об оценочной деятельности сформулированы обязательные требования к форме и содержанию договора как основанию проведения оценки (ст. ст. 9 - 10), общие требования к форме и содержанию отчета об оценке объекта оценки - надлежащему исполнению оценщиком своих обязанностей, возложенных на него договором (ст. 11).

В свою очередь, установление количественных и качественных характеристик объекта оценки, анализ рынка, к которому относится объект оценки, выбор метода (методов) оценки в рамках каждого из подходов к оценке и осуществление необходимых расчетов, обобщение результатов, полученных в рамках каждого из подходов к оценке, и определение итоговой величины стоимости объекта оценки невозможны без познания лицом существа рассматриваемого объекта.

Независимая профессиональная оценка направлена на обнаружение и фиксацию существенных свойств исследуемого объекта, определяемых целями оценки. Следовательно, оценочную деятельность можно соотносить с "поисковой, нацеленной на достижение прироста познавательной информации" , которую противопоставляют стандартизированной (стереотипно-механической). Это свойство независимой оценки в конечном счете определяет информационный характер услуг, опосредующих обязательства по осуществлению оценочной деятельности.

В том случае, 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. При этом стоимость объекта оценки, указанная оценщиком в отчете, может быть оспорена в суде сторонами исполнительного производства не позднее 10 дней со дня их извещения о произведенной оценке.

В целях минимизации возможности совершения недобросовестных действий со стороны судебного пристава-исполнителя определено, что при истечении срока, в течение которого рыночная стоимость объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть рекомендована для совершения сделки, в течение одного месяца со дня истечения указанного срока проводится повторная оценка имущества должника (ч. 8 ст. 85 Закона об исполнительном производстве).

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.

Оценка имущества, произведенная судебным приставом-исполнителем без привлечения оценщика, может быть обжалована сторонами исполнительного производства в соответствии с Законом об исполнительном производстве или оспорена в суде не позднее 10 дней со дня их извещения о произведенной оценке.

Копии постановления судебного пристава-исполнителя об оценке имущества или имущественных прав направляются сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения.

**5.Реализация имущества должника**

Обращение взыскания на имущество должника может включать в том числе его реализацию.

Исходя из ст. 87 Закона об исполнительном производстве реализация имущества должника, если иное не установлено данным Законом, осуществляется путем его продажи специализированными организациями, привлекаемыми в порядке, установленном Правительством РФ.

В соответствии с п. 1 Положения о Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 5 июня 2008 г. N 432, названный государственный орган наделен полномочиями по реализации имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество.

Совместным Приказом ФССП России и Росимущества от 25 июля 2008 г. N 347/149 был утвержден Порядок взаимодействия Федеральной службы судебных приставов и Федерального агентства по управлению государственным имуществом по вопросам организации продажи имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество.

Что касается имущества, арестованного или изъятого при исполнении судебного акта о конфискации, то оно передается государственным органам или организациям для обращения в государственную собственность в соответствии с их компетенцией, устанавливаемой Правительством РФ.

Законом определено, что специализированная организация обязана в 10-дневный срок с момента 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.

Установлены особенности реализации отдельных видов имущества. Так, **на торгах** реализуются:

* недвижимое имущество должника;
* ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов,а по решению судебного пристава-исполнителя - также инвестиционных паев интервальных паевых инвестиционных фондов);
* имущественные права;
* заложенное имущество, на которое обращено взыскание для удовлетворения требований взыскателя, не являющегося залогодержателем;
* предметы, имеющие историческую или художественную ценность;
* вещи, стоимость которых превышает 500 тыс. руб., включая неделимую, сложную вещь, главную вещь и вещь, связанную с ней общим назначением (принадлежность).

В отдельных случаях путем проведения торгов реализуется дебиторская задолженность (ст. 76 Закона об исполнительном производстве).

В рамках исполнительного производства публичные торги проводятся с целью вызвать состязание предложений о покупке, чтобы выручить максимальную цену за реализуемое имущество.

Для реализации инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов судебный пристав-исполнитель предъявляет требования к управляющей компании об их погашении (ч. 5 ст. 87 Закона об исполнительном производстве).

Предусмотрено, что судебный пристав-исполнитель о передаче имущества должника на реализацию выносит соответствующее постановление, руководствуясь при этом ст. 14 Закона об исполнительном производстве.

Передача специализированной организации имущества должника для реализации осуществляется судебным приставом-исполнителем по акту приема-передачи в срок, не превышающий 10 дней с момента оценки имущества должника.

Необходимо подчеркнуть, что 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 Законом об исполнительном производстве. 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 ст. 76 Закона об исполнительном производстве. Цена дебиторской задолженности уменьшается пропорционально отношению суммы основного долга дебитора перед должником к сумме перечисленных дебитором денежных средств.

Если имущество должника, за исключением переданного для реализации на торгах, не было реализовано в течение одного месяца со дня передачи на реализацию, судебный пристав-исполнитель выносит постановление о снижении цены на 15%. Если же имущество должника не было реализовано в течение одного месяца и после снижения цены, то судебный пристав-исполнитель направляет взыскателю предложение оставить это имущество за собой. Если в рамках одной очереди взыскателей несколько, то предложения направляются судебным приставом-исполнителем взыскателям в соответствии с очередностью поступления исполнительных документов в подразделение судебных приставов (ч. 11 ст. 87 Закона об исполнительном производстве).

Действует правило, согласно которому нереализованное имущество должника передается взыскателю по цене на 25% 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. В свою очередь, 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.

При отказе взыскателя от имущества должника либо непоступлении от него уведомления о решении оставить нереализованное имущество за собой имущество должно быть предложено другим взыскателям, а при отсутствии таковых (или отсутствии их решения оставить нереализованное имущество за собой) возвращается должнику.

По правилам ст. 14 Закона об исполнительном производстве судебный пристав-исполнитель выносит постановление о передаче нереализованного имущества должника взыскателю, которое утверждается старшим судебным приставом или его заместителем. Копия данного постановления направляется сторонам исполнительного производства не позднее дня, следующего за днем его вынесения. Непосредственно передача судебным приставом-исполнителем имущества должника взыскателю, в свою очередь, оформляется актом приема-передачи.

К достоинствам Закона об исполнительном производстве 2007 г. можно отнести установление в ст. 87 положения, согласно которому при реализации имущества на торгах специализированная организация обязана размещать информацию о реализуемом имуществе в информационно-телекоммуникационных сетях общего пользования (т.е. в сети Интернет), а также в печатных средствах массовой информации. Хотя справедливости ради стоит отметить, что сейчас суды склонны критически оценивать извещение о торгах, сделанное в печатном издании, так как в этой ситуации подлежит выяснению конкретный тираж издания, а также способ его распространения (см., например, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 30 августа 2007 г. N Ф04-5334/2007/37075-А46-11).

Размещение информации о продаже заложенного недвижимого имущества обладает известной спецификой. В настоящее время действует Постановление Правительства РФ от 30 января 2013 г. N 66 "О Правилах направления информации о торгах по продаже заложенного недвижимого и движимого имущества в ходе исполнительного производства, а также о торгах по продаже заложенного движимого имущества во внесудебном порядке для размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет".

Так, информация о торгах направляется организатором торгов для ее размещения на официальном сайте Российской Федерации **www.torgi.gov.ru** в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Законом об исполнительном производстве предусмотрены особенности реализации имущества должника на торгах (гл. 9 "Реализация имущества должника на торгах").

Принципиальным является замечание о том, что обновленное законодательство значительно расширило случаи, когда имущество должника подлежит реализации на торгах (ч. 1 ст. 87 Закона об исполнительном производстве). Как представляется, мы стали свидетелями наметившейся тенденции перераспределения форм реализации имущества с комиссионных начал на проведение публичных торгов, что, безусловно, заслуживает одобрения, поскольку в целом призвано снизить вероятность возникновения ситуаций, когда имущество реализуется по явно заниженным ценам.

Законодатель четко определил, что открытые торги проводятся **в форме аукциона.**

В соответствии с ч. 1 ст. 89 Закона об исполнительном производстве 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.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованных торгах, подлежат реализации на таких торгах брокером или управляющим (если ценные бумаги переданы ему в управление), являющимся участником соответствующих торгов (ч. 3 ст. 89 Закона об исполнительном производстве).

Организованные торги, проводимые организаторами торговли, осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об организованных торгах, без применения положений ст. ст. 90 - 92 Закона об исполнительном производстве.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 21 ноября 2011 г. N 325-ФЗ "Об организованных торгах" организатором торговли является лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы. В свою очередь, организованными торгами являются торги, проводимые на регулярной основе по установленным правилам, предусматривающим порядок допуска лиц к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи товаров, ценных бумаг, иностранной валюты, договоров репо и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Ценные бумаги выставляются на организованных торгах по цене не ниже средневзвешенной цены этих ценных бумаг за последний час торгов предыдущего торгового дня. При этом заявка на продажу ценных бумаг на организованных торгах может выставляться неоднократно в течение двух месяцев со дня получения постановления судебного пристава-исполнителя.

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 выставлял их на торги.

Определены и некоторые дополнительные документы, которые судебный пристав-исполнитель должен приложить при передаче для реализации недвижимого имущества к постановлению и акту приема-передачи. К их числу относятся: 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.

При передаче для реализации объекта незавершенного строительства к постановлению судебного пристава-исполнителя и акту приема-передачи кроме названных выше документов должны быть приложены: 1) копия решения об отводе земельного участка; 2) копия разрешения органа государственной власти и (или) органа местного самоуправления на строительство.

Закон об исполнительном производстве 2007 г., в ст. 89 уточняет, что к заявке судебного пристава-исполнителя прилагаются "правоустанавливающие документы и документы, характеризующие объект недвижимости". В Законе прямо указывается на необходимость предоставления правоустанавливающих документов (свидетельства о праве собственности), что соответственно предполагает и обязательность государственной регистрации объекта незавершенного строительства на основании постановления судебного пристава-исполнителя о проведении государственной регистрации права собственности на имущество (в соответствии с ч. 3 ст. 66 Закона данное постановление утверждается старшим судебным приставом или его заместителем). Тем не менее ныне действующий Закон не предусмотрел обязанности судебного пристава-исполнителя по обращению в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации права собственности должника на имущество. Часть 1 ст. 66 Закона об исполнительном производстве упоминает лишь о том, что пристав **вправе** обратиться в данные органы для проведения государственной регистрации права собственности должника на имущество, иного имущественного права, принадлежащего ему и подлежащего государственной регистрации, в целях последующего обращения взыскания на него. Более логичной, однако, выглядит формулировка, в соответствии с которой пристав обращается в регистрирующий орган для проведения подобных регистрационных действий в целях последующего обращения взыскания на них при отсутствии или недостаточности у должника иного имущества или имущественного права, на которое может быть обращено взыскание.

В связи с этим необходимо обратить внимание на следующую неточность указанной правовой нормы. Так, ст. 66 Закона об исполнительном производстве именуется "Государственная регистрация имущества и имущественных прав". Вместе с тем по тексту самой статьи речь уже идет о государственной регистрации права собственности (иного имущественного права) должника на имущество. Полагаем, излишне говорить, что это не одно и то же. К примеру, государственной является регистрация автомототранспортных средств и других видов самоходной техники, однако она не имеет никакого отношения к возникновению права собственности на указанные объекты и производится исключительно с целью обеспечения полноты их учета на территории России (см. Постановление Правительства РФ от 12 августа 1994 г. N 938). В этом случае действительно нет никакой необходимости обязывать судебного пристава-исполнителя проводить государственную регистрацию, предположим, автомобиля на должника, поскольку отсутствие подобной регистрации никак не повлияет на переход права собственности на данное имущество к покупателю. Другое дело - государственная регистрация права собственности на недвижимое имущество, и в том числе на объекты незавершенного строительства (Федеральный закон "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним"), или государственная регистрация товарного знака (ст. 1480 ГК РФ). Данные виды государственной регистрации носят правоустанавливающий (правоподтверждающий) характер, и их проведение служит обязательной предпосылкой возникновения соответствующего права у должника, что влечет возможность последующего обращения взыскания на указанное имущество или имущественное право. При этом отсутствие государственной регистрации по общему правилу не позволяет им в принципе участвовать в гражданском обороте. Таким образом, становится возможным констатировать несовершенство правового регулирования вопросов, связанных с обращением судебного пристава-исполнителя в регистрирующий орган.

Если для реализации передаются права долгосрочной аренды недвижимого имущества, то к постановлению судебного пристава-исполнителя и акту приема-передачи дополнительно 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.

Согласно ч. 1 ст. 90 Закона об исполнительном производстве торги должны быть проведены в двухмесячный срок со дня получения организатором торгов имущества для реализации.

Непосредственно **порядок проведения торгов** устанавливается: 1) ГК РФ (ст. ст. 350, 447 - 449); 2) Законом об исполнительном производстве; 3) иными федеральными законами; 4) постановлениями Правительства РФ.

В настоящее время продолжает действовать Порядок организации торгов. По всей видимости, предполагается, что на смену ему должно прийти соответствующее постановление Правительства РФ, которое будет устанавливать особенности проведения торгов в рамках исполнительного производства.

Пока еще действующий Порядок был разработан в соответствии со ст. ст. 447 - 449 ГК РФ в связи с наделением в свое время РФФИ функциями по реализации арестованного и изъятого имущества, а также конфискованного, бесхозяйного и иного имущества, обращенного в собственность государства, во исполнение судебных актов или актов других органов, которым предоставлено право обращать взыскание на имущество или распоряжаться имуществом, обращенным в собственность Российской Федерации (в настоящее время указанные функции возложены на Росимущество). Порядок устанавливает правила организации и проведения торгов по продаже имущества.

Торги проводятся по поступившим заявкам на реализацию имущества. Вместе с заявками Росимущество принимает от государственных органов документацию, которая в соответствии с Законом об исполнительном производстве и иными нормативными правовыми актами, а также соглашениями, заключенными Федеральным агентством или его отделениями и ФССП России и ее территориальными органами, должна прилагаться к заявкам на реализацию имущества.

После получения заявки на реализацию имущества и приложенной к ней документации организатор торгов приступает к подготовке и проведению торгов.

Нормативно определено, что в процессе подготовки и проведения торгов организатор торгов:

а) назначает дату, время и место проведения торгов;

б) в случае, если форма торгов и форма подачи предложений по цене имущества не определены государственным органом в заявке на реализацию имущества, определяет форму торгов и форму подачи предложений по цене имущества (если организатором торгов является представитель Росимущества, форма торгов и форма подачи предложений определяются по согласованию с Росимуществом или его отделением);

в) назначает место (места) организации пункта приема заявок на участие в торгах, дату, время начала и время окончания приема заявок и прилагаемых к ним документов;

г) организует подготовку и публикацию извещения о проведении торгов, а также - по согласованию с государственными органами - извещения о признании торгов несостоявшимися, об отмене торгов и об аннулировании результатов торгов;

д) в случае необходимости производит дробление имущества на лоты (представитель Росимущества, являясь организатором торгов, определяет необходимость дробления имущества на лоты по согласованию с Федеральным агентством или его отделением);

е) совершает иные действия, направленные на подготовку проведения торгов.

Характер взаимоотношений Росимущества и организатора торгов в случае, когда в качестве такового выступает представитель Федерального агентства, проявляется в том, что оно или его отделение вправе давать организатору торгов обязательные для исполнения указания, в том числе определяющие место проведения торгов и место организации пункта приема заявок на участие в торгах, а также устанавливающие несколько пунктов приема заявок на участие в торгах по разным адресам.

Действующий Порядок закрепляет правило, согласно которому при организации нескольких пунктов приема заявок, расположенных на территориях субъектов Федерации с разными часовыми поясами, временем окончания приема заявок является местное время организатора торгов, указанное в извещении о проведении торгов.

Организатор торгов осуществляет прием заявок на участие в торгах в установленный извещением срок. Однако общая продолжительность приема заявок должна быть не менее 15 дней. Подведение итогов приема заявок на участие в торгах осуществляется комиссией по проведению торгов не ранее чем на следующий день после даты окончания приема заявок.

При приеме заявок организатор торгов проверяет соответствие заявки на участие в торгах установленной форме и соответствие приложенных к ней документов установленному в извещении перечню документов, которые должны быть приложены к заявке. При подаче заявки с прилагаемыми к ней документами представителем заявителя организатор торгов должен проверить документ, удостоверяющий право представителя действовать от имени заявителя.

В случае принятия заявки организатор торгов присваивает ей в журнале приема и регистрации заявок регистрационный номер. Присвоенный заявке номер, а также дата и время подачи заявки проставляются на остающемся у заявителя экземпляре описи.

Предусмотрены **основания отказа** заявителю в приеме и регистрации заявки на участие в торгах в следующих случаях: 1) заявка подана по истечении срока приема заявок, указанного в извещении; 2) заявка подана лицом, не уполномоченным действовать от имени заявителя; 3) представлены не все документы, перечисленные в извещении.

Подчеркнем, что данный перечень оснований для отказа заявителю в приеме заявки на участие в торгах является исчерпывающим.

При составлении извещения о проведении торгов организатор торгов должен определить размер задатка, вносимого заявителем для участия в торгах, сроки его внесения, а также порядок заключения договора о задатке.

Организатор торгов, являющийся представителем Росимущества, определяет размер задатка по согласованию с Федеральным агентством или его отделением.

Лишь с сожалением можно констатировать тот факт, что в Законе об исполнительном производстве 2007 г. так и не появилось общей нормы относительно минимального и максимального размеров вносимого заявителем для участия в торгах задатка. В свое время еще РФФИ установил, что размер задатка не может быть менее 10% от минимальной начальной цены продажи имущества (минимальной цены продажи дебиторской задолженности), за исключением случаев реализации имущества, заложенного по договору об ипотеке. В последнем случае размер задатка не может превышать 5% от минимальной начальной цены продажи заложенного имущества, что согласуется с п. 4 ст. 57 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)". Таким образом, для принудительно реализуемого на торгах имущества по общему правилу не установлено максимального размера задатка, а для реализуемого имущества, заложенного по договору об ипотеке, наоборот, - минимального, что создает определенную нестабильность и ситуации, при которых возможны недобросовестные действия, направленные на ограничение круга потенциальных участников торгов, так как внесение задатка может потребовать отвлечения значительных свободных денежных средств на достаточно продолжительный период времени. Представляется, что установление общих пределов размера задатка в Законе об исполнительном производстве должно стать одной из мер по совершенствованию этого Закона в будущем.

Произведенные расходы представителей Росимущества в процессе организации и проведения торгов, включая расходы на привлечение независимых специалистов, экспертов и т.д., возмещаются в порядке, согласованном с государственными органами и установленном в договоре поручения, заключенном Федеральным агентством и его представителем.

Имущество выставляется на торги для продажи. При этом согласно ч. 2 ст. 89 Закона об исполнительном производстве начальная цена имущества, выставляемого на торги, не может быть меньше стоимости, указанной в постановлении об оценке имущества.

При проведении аукциона победителем признается лицо, предложившее наиболее высокую цену за предмет торгов.

В Закон об исполнительном производстве 2007 г. введена ст. 91 "Объявление торгов несостоявшимися", которая закрепляет общие для всех случаев основания. Так, 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.

Положительным моментом является и установление Законом об исполнительном производстве сроков назначения вторичных торгов при объявлении несостоявшимися первоначальных. ч. 1 ст. 92 Закона об исполнительном производстве закрепляет, что в случае объявления торгов несостоявшимися организатор торгов не ранее 10 дней, но не позднее одного месяца со дня объявления торгов несостоявшимися назначает вторичные торги.

**Вторичные торги** объявляются и проводятся по общим правилам организации и проведения торгов в рамках исполнительного производства в соответствии со ст. 89 Закона об исполнительном производстве. Начальная цена имущества на вторичных торгах постановлением судебного пристава-исполнителя снижается на 15%, если их проведение вызвано объявлением первоначальных торгов несостоявшимися, кроме случая объявления торгов несостоявшимися вследствие неоплаты в течение пяти дней со дня проведения торгов стоимости имущества в полном объеме лицом, выигравшим торги. В этом случае начальная цена имущества на вторичных торгах не снижается (ч. 2 ст. 92 Закона об исполнительном производстве).

В случае объявления вторичных торгов несостоявшимися судебный пристав-исполнитель направляет взыскателю предложение оставить имущество за собой в порядке, установленном ст. 87 Закона об исполнительном производстве.

При объявлении вторичных торгов по продаже дебиторской задолженности несостоявшимися судебный пристав-исполнитель предлагает взыскателю оставить имущественные права за собой по цене на 25% 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.

По общему правилу **аукцион,** за исключением аукциона по продаже дебиторской задолженности, **проводится в следующем порядке.** Аукцион ведет в присутствии комиссии по проведению торгов назначаемый комиссией аукционист, который обязан подчиняться любым указаниям, связанным с проведением аукциона, получаемым от комиссии. Аукционист объявляет о начале аукциона в час, указанный в извещении о проведении торгов. Перед началом торгов комиссия выдает участникам аукциона билеты участников торгов, в которых указываются присвоенные комиссией регистрационные номера участников торгов, так называемые номера билетов.

Аукцион начинается с оглашения аукционистом наименования, основных характеристик и минимальной начальной цены продажи предмета торгов, а также шага аукциона. Шаг аукциона должен быть установлен комиссией в пределах от 1 до 10% минимальной начальной цены продажи предмета торгов и остается единым в течение всего аукциона.

Участник торгов подает заявку на покупку предмета торгов по объявленной цене (в том числе минимальной начальной цене продажи имущества) поднятием выданного ему билета участника торгов. При этом каждую последующую цену аукционист назначает путем увеличения текущей цены (в том числе минимальной начальной цены продажи имущества) на величину установленного шага аукциона.

После объявления очередной цены аукционист называет номер билета участника аукциона, который, по мнению аукциониста, первым поднял билет, и указывает на участника, его поднявшего. Затем аукционист объявляет следующую цену в соответствии с шагом аукциона. Если ни один из участников торгов не поднял билет после оглашения минимальной начальной цены продажи выставленного на торги имущества, такое имущество после троекратного объявления указанной цены снимается с продажи.

Аукцион завершается, если после троекратного объявления очередной цены ни один из участников аукциона не поднял билет. Победителем аукциона признается участник, номер билета которого был назван аукционистом последним. По завершении аукциона аукционист объявляет о продаже предмета торгов, при этом аукционист называет цену, по которой продан предмет торгов, и номер билета победителя аукциона.

**Продажа дебиторской задолженности с торгов** в случае, когда это предусмотрено Законом об исполнительном производстве (п. 2 ч. 2 ст. 76), имеет определенные отличия от общего порядка.

Аукцион начинается с оглашения аукционистом наименования, основных характеристик и начальной цены продажи дебиторской задолженности, а также величины шага аукциона. Шаг аукциона устанавливается комиссией в пределах от 1 до 5% начальной цены продажи дебиторской задолженности.

Участник аукциона подает заявку на увеличение предыдущей цены (в том числе начальной цены продажи дебиторской задолженности) поднятием выданного ему билета участника торгов. Увеличение цены осуществляется аукционистом на величину установленного шага аукциона. Если ни одним из участников торгов не подано заявки на увеличение начальной цены продажи дебиторской задолженности, аукционист пошагово уменьшает начальную цену, пока кто-либо из участников поднятием билета не подаст заявку на приобретение дебиторской задолженности по названной цене. При этом цена продажи не может опускаться ниже минимальной цены продажи дебиторской задолженности.

Если ни один из участников торгов не поднял билет после оглашения минимальной цены продажи выставленной на торги дебиторской задолженности, предмет торгов после троекратного объявления указанной цены снимается с продажи. По аналогии с общими правилами аукцион завершается, если после троекратного объявления очередной цены ни один из участников аукциона не поднял билет. Победителем аукциона признается участник, номер билета которого был последовательно произнесен аукционистом три раза при отсутствии заявок на увеличение цены от других участников торгов. По завершении аукциона аукционист объявляет о продаже дебиторской задолженности.

Установлено, что от каждого участника торгов на аукционе может присутствовать не более двух представителей, один из которых наделен только полномочиями наблюдателя на основании соответствующей доверенности.

Итоги торгов подводятся комиссией, которая в день проведения торгов принимает решение об определении победителя торгов. Указанное решение комиссии оформляется протоколом об определении победителя торгов по форме, которая утверждена Порядком организации торгов.

В день проведения торгов на основании оформленного решения комиссии об определении победителя торгов организатор торгов и победитель торгов подписывают протокол о результатах торгов, имеющий силу договора (п. 5 ст. 448 ГК РФ).

Если победитель торгов в установленный срок не подпишет протокол о результатах торгов, имеющий силу договора, то он теряет право на подписание указанного протокола и утрачивает внесенный им задаток. В этом случае комиссия по проведению торгов на следующий день после истечения срока подписания протокола о результатах торгов принимает решение об аннулировании результатов торгов.

**Протокол о результатах торгов** по продаже арестованного имущества должен содержать: 1) день, час и место проведения торгов; 2) сведения о предмете торгов; 3) местонахождение имущества, проданного на торгах; 4) имя (наименование) победителя; 5) цену проданного имущества; 6) размер внесенного задатка; 7) сумму денежных средств, которая подлежит внесению в качестве оплаты проданного имущества с учетом задатка; 8) срок оплаты приобретаемого на торгах имущества; 9) банковские реквизиты победителя торгов, организатора торгов, а также соответствующий счет, на который должны быть перечислены денежные средства за проданное на торгах имущество; 10) порядок передачи имущества с указанием условия, что проданное на торгах имущество передается только после полной его оплаты; 11) условие о том, что подписанный протокол о результатах торгов, имеющий силу договора, расторгается в случае уклонения победителя торгов от оплаты в установленный срок приобретаемого на торгах имущества и что при этом победитель торгов теряет право на получение имущества и утрачивает внесенный им задаток; 12) условие о том, что проданное имущество возврату не подлежит и ни организатор торгов, ни государственный орган, передавший имущество для реализации, не несут ответственности за качество проданного имущества; 13) обязанность победителя торгов по осуществлению за счет собственных сил и средств государственной или иной регистрации перехода прав собственности на приобретенное имущество, а также иные необходимые сведения.

Рассматриваемый протокол о результатах торгов по продаже арестованного имущества составляется в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, первый из которых передается лицу, выигравшему торги, или его представителю, второй - государственному органу, передавшему имущество для реализации, третий остается у организатора торгов.

Оплата приобретаемого на торгах имущества производится в сроки и порядке, установленные в протоколе о результатах торгов, имеющем силу договора, а в соответствующих случаях - в договоре купли-продажи имущества. При этом оплата имущества в рассрочку не допускается.

Допускается оплата приобретаемого на торгах имущества как в наличной, так и в безналичной форме, с соблюдением правил, установленных федеральным законодательством и иными нормативными правовыми актами.

К сожалению, Закон об исполнительном производстве 2007 г. так и не решил проблему, тесно связанную с признанием торгов недействительными. Так, в соответствии со ст. 93 Закона об исполнительном производстве торги могут быть признаны недействительными по основаниям и в порядке, которые предусмотрены ГК РФ. В свою очередь, п. 1 ст. 449 ГК РФ закрепляет положение, согласно которому торги, проведенные с нарушением правил, установленных законом, могут быть признаны судом недействительными по иску заинтересованного лица. С одной стороны, формулировка данной статьи свидетельствует о том, что нарушены могут быть правила проведения торгов, содержащиеся в законе, причем не только в ГК РФ, но и в других законах, в том числе в Законе об исполнительном производстве. С другой стороны, в отличие от Закона об исполнительном производстве 1997 г., прямо указывающего на то, что порядок проведения торгов определяется только ГК РФ (п. 2 ст. 63), ныне действующий Закон об исполнительном производстве в ч. 2 ст. 90 закрепляет норму, в соответствии с которой указанный порядок торгов устанавливается ГК РФ, Законом об исполнительном производстве, иными федеральными законами и постановлениями Правительства РФ.

Поэтому, как уже отмечалось, пока еще действующее распоряжение РФФИ, утвердившее Порядок организации торгов, вероятнее всего будет заменено соответствующим постановлением Правительства РФ. Однако и Порядок организации торгов, утвержденный распоряжением РФФИ, и постановление Правительства РФ - это подзаконные нормативные правовые акты, а следовательно, формально их нарушение не может повлечь признание торгов недействительными в силу прямой диспозиции п. 1 ст. 449 ГК РФ. Кроме того, правовая позиция судебных органов по данному вопросу также весьма неоднозначна. В некоторых случаях суды отказывают в иске со ссылкой на то, что торги могут быть признаны недействительными лишь вследствие нарушения правил, установленных законом (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 сентября 1999 г. по делу N А56-3547/99), а в других признают их недействительными при нарушении положений, к примеру, Временной инструкции. В подобной ситуации целесообразно руководствоваться разъяснениями, содержащимися в совместном Постановлении от 29 апреля 2010 г. Пленумов Верховного Суда РФ N 10 и Высшего Арбитражного Суда РФ N 22 "О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав". Так, в п. 44 Постановления указано, что публичные торги, проведенные в порядке, установленном для исполнения судебных актов и актов других органов, могут быть признаны недействительными по иску заинтересованного лица в случае нарушения правил проведения торгов, установленных законом.

Представляется, что Закон об исполнительном производстве 2007 г. не снял существующую проблему и даже не предложил путей для ее разрешения. Вместе с тем устранение данной несогласованности видится в двух вариантах. Во-первых, возможно было бы предусмотреть в Законе об исполнительном производстве сам порядок проведения торгов и тем самым согласовать его с положениями ст. 449 ГК РФ. Однако с учетом объективной необходимости в достаточно детальной регламентации порядка проведения торгов произойдет, на наш взгляд, неоправданное раздутие нормативного материала Закона об исполнительном производстве. Отсюда более предпочтительным видится второй вариант, в соответствии с которым необходимо внести изменения собственно в п. 1 ст. 449 ГК РФ, дополнив ее указанием не только на закон, но и на постановление Правительства РФ как на нормативный правовой акт, содержащий правила проведения торгов, нарушение которых может повлечь признание их недействительными. Такое решение проблемы видится оптимальным, однако Федеральным законом от 2 октября 2007 г. N 225-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" этого сделано не было.

**6.Обращение взыскания на имущество**

**должника-организации и индивидуального предпринимателя**

Обращение взыскания на имущество должника-организации в рамках исполнительного производства характеризуется спецификой, во многом предопределенной собственно правовым режимом имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя. Поэтому целесообразно обращение к вопросу о правовом режиме имущества, принадлежащего указанным субъектам-должникам, на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления.

**Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (ст. 48 ГК РФ).**

По общему правилу юридическое лицо является собственником закрепленного за ним имущества, за исключением унитарных предприятий и учреждений. Его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица, вещные права на его имущество либо не иметь вообще никаких имущественных прав в отношении юридического лица.

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы. К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право, относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также учреждения. К юридическим лицам, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав, относятся общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

Юридические лица могут быть как коммерческими, так и некоммерческими: к первым относятся организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации); ко вторым - организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между своими участниками (некоммерческие организации).

Коммерческие организации могут создаваться в одной из следующих организационно-правовых форм: 1) полное товарищество; 2) товарищество на вере (коммандитное товарищество); 3) общество с ограниченной ответственностью; 4) общество с дополнительной ответственностью; 5) акционерное общество; 6) хозяйственное партнерство; 7) производственный кооператив; 8) унитарное предприятие.

Подчеркнем, что перечень организационно-правовых форм коммерческих организаций является исчерпывающим и содержится только в ГК РФ.

В свою очередь, перечень организационно-правовых форм некоммерческих организаций в ГК РФ является примерным, что предполагает возможность закрепления новых организационно-правовых форм иными федеральными законами (см., например, от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" и от 11 августа 1995 г. N 135-ФЗ "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях").

К наиболее распространенным организационно-правовым формам некоммерческих организаций можно отнести: 1) потребительские кооперативы; 2) общественные или религиозные организации (объединения); 3) учреждения; 4) благотворительные и иные фонды; 5) автономные некоммерческие организации; 6) ассоциации и союзы; 7) государственные корпорации и др.

При этом некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Согласно ст. 213 ГК РФ в собственности юридических лиц может находиться любое имущество, если иное не предусмотрено законом. Количество и стоимость имущества, находящегося в собственности граждан и юридических лиц, не ограничиваются, кроме случаев, когда права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены на основании ч. 3 ст. 55 Конституции РФ.

Как уже отмечалось, по общему правилу все юридические лица (кроме унитарных предприятий и учреждений) являются собственниками имущества, переданного им в качестве вкладов (взносов) их учредителями (участниками, членами), а также имущества, приобретенного этими юридическими лицами по иным основаниям (в результате своей хозяйственной деятельности).

Имущество юридических лиц обособляется от имущества иных лиц. Юридической формой обособления имущества юридических лиц является закрепление его на самостоятельном балансе у коммерческих организаций или смете у некоммерческих. Отметим, что, создавая филиалы и представительства, юридическое лицо передает им часть имущества, которое отражается на отдельном балансе структурного подразделения. Однако имущество остается собственностью юридического лица. Кроме того, имущество, принадлежащее юридическим лицам, подлежит оценке. При этом существуют различные способы проведения оценки и разные виды стоимости. Выбор между ними зависит от целей ее проведения, вида имущества. Так, имущество может оцениваться: 1) в целях статистического наблюдения; 2) для формирования бухгалтерской отчетности; 3) при инвентаризации; 4) для целей налогообложения; 5) при переоценке; 6) при выявлении ущерба; 7) при страховании и в других случаях.

Имущество, принадлежащее юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на праве собственности, выступает основой реализации ответственности по их обязательствам.

Действующее законодательство установило принцип полной имущественной ответственности. Так, лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере (п. 1 ст. 15 ГК РФ).

Более того, для предпринимателей установлена повышенная имущественная ответственность, которая наступает даже и при отсутствии у них вины. Иными словами, лицо при осуществлении предпринимательской деятельности несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

Можно выделить определенные особенности, характеризующие право собственности юридического лица:

1. исходя из ст. 50 ГК РФ юридические лица могут быть коммерческими и некоммерческими. Соответственно, исходя из ст. 49 ГК РФ коммерческие и некоммерческие организации обладают общей и специальной правоспособностью. Это непосредственно сказывается и на содержании принадлежащего им права собственности. Хотя набор правомочий (владение, пользование, распоряжение) во всех случаях одинаков, тем не менее по своему объему и границам они далеко не равнозначны. Так, коммерческие организации в принципе вправе заниматься любой не запрещенной законом деятельностью. Следовательно, содержание права собственности у них шире, чем, к примеру, у некоммерческих;
2. юридические лица (за исключением унитарных предприятий и учреждений), как уже говорилось выше, выступают в качестве собственников своего имущества, переданного им учредителями. В то же время, передав юридическому лицу имущество в собственность, участники (учредители) отнюдь не безразличны к тому, в каких целях и каким образом юридическое лицо будет им распоряжаться. Соответственно, учредители зачастую напрямую участвуют в принятии решений по осуществлению права собственности юридическим лицом (одобрение крупных сделок либо сделок, в совершении которых имеется заинтересованность);
3. велико значение учредительных документов. В них могут закрепляться виды деятельности, которыми вправе заниматься юридическое лицо. Следовательно, это также ограничивает содержание (объем) права собственности при его осуществлении.

**Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником (ст. 113 ГК РФ). В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия.**

Унитарные предприятия и учреждения, выступая в имущественном обороте как соответственно коммерческие и некоммерческие юридические лица, тем не менее не являются собственниками закрепленного за ними имущества.

Для вовлечения государственного и муниципального имущества в хозяйственный оборот оно может закрепляться за государственными и муниципальными предприятиями на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления. Правовой основой при этом служат гл. 19 "Право хозяйственного ведения. Право оперативного управления" ГК РФ, а также Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" (далее - Закон об унитарных предприятиях).

Подчеркнем, что право хозяйственного ведения и право оперативного управления - это производные от права собственности, вещные права юридических лиц - несобственников по хозяйственному и иному использованию имущества.

В Российской Федерации могут создаваться и действовать следующие виды унитарных предприятий:

- унитарные предприятия, основанные **на праве хозяйственного ведения**:

федеральное государственное предприятие (имущество в собственности Российской Федерации); государственное предприятие субъекта Федерации (имущество в собственности субъекта Федерации); муниципальное предприятие (имущество в собственности муниципального образования); - унитарные предприятия, основанные **на праве оперативного управления:** федеральное казенное предприятие; казенное предприятие субъекта Федерации; муниципальное казенное предприятие.

Обратим внимание на то, что вплоть до принятия в 2002 г. Закона об унитарных предприятиях казенными предприятиями могли быть унитарные предприятия, создаваемые за счет имущества, находившегося лишь в собственности Российской Федерации (федеральной собственности).

Имущество унитарному предприятию принадлежит на праве хозяйственного ведения (ст. 294 ГК РФ) или праве оперативного управления (ст. 296 ГК РФ). Данное имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе среди работников унитарного предприятия.

Имущество унитарного предприятия формируется за счет: 1) имущества, закрепленного за предприятием на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления; 2) доходов предприятия от его деятельности; 3) иных не противоречащих законодательству источников (ст. 11 Закона об унитарных предприятиях).

Вопросы, связанные с осуществлением права хозяйственного ведения или правом оперативного управления, регламентируются гражданским законодательством. Так, унитарное предприятие самостоятельно распоряжается движимым имуществом, принадлежащим ему на праве хозяйственного ведения. Недвижимым имуществом, принадлежащим ему на праве хозяйственного ведения, унитарное предприятие вправе распоряжаться только с согласия собственника этого имущества.

В свою очередь, казенное предприятие вправе распоряжаться принадлежащим ему на праве оперативного управления любым имуществом только с согласия собственника. Однако оно самостоятельно реализует произведенную им продукцию (работы, услуги), если иное не установлено федеральным законом или иными нормативными правовыми актами.

Статьей 18 Закона об унитарных предприятиях установлено общее правило, в соответствии с которым движимым и недвижимым имуществом унитарное предприятие распоряжается только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия. Сделки, совершенные государственным или муниципальным предприятием с нарушением этого требования, являются ничтожными.

Унитарное предприятие, обладающее имуществом на праве хозяйственного ведения, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества. На собственника же имущества может быть возложена субсидиарная ответственность по долгам унитарного предприятия, только если несостоятельность (банкротство) такого предприятия вызвана собственником имущества.

Если же речь идет о казенных предприятиях, за которыми имущество закреплено на праве оперативного управления, то Российская Федерация, субъект Федерации, муниципальное образование несут субсидиарную ответственность по обязательствам своих казенных предприятий при недостаточности их имущества.

**Учреждением признается некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера (п. 1 ст. 120 ГК РФ).**

Различают: 1) частное учреждение (созданное гражданином или юридическим лицом); 2) государственное или муниципальное учреждение (созданное Российской Федерацией, субъектом Федерации, муниципальным образованием). При этом государственное или муниципальное учреждение может быть бюджетным, автономным или казенным учреждением.

Частные и казенные учреждения отвечают по своим обязательствам находящимися в их распоряжении денежными средствами. При недостаточности указанных денежных средств субсидиарную ответственность по обязательствам такого учреждения несет собственник его имущества. Иначе вопрос решен с ответственностью автономного учреждения. Исходя из ст. 120 ГК РФ и Федерального закона от 3 ноября 2006 г. N 174-ФЗ "Об автономных учреждениях" подобное учреждение отвечает по своим обязательствам всем закрепленным за ним имуществом, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за автономным учреждением собственником этого имущества или приобретенных автономным учреждением за счет выделенных таким собственником средств. Таким образом, на данное имущество взыскание в рамках исполнительного производства обращено быть не может.

Аналогичным образом в законодательстве решен вопрос и в отношении бюджетных учреждений.

Порядок обращения взыскания на имущество должника-организации (индивидуального предпринимателя)

Закон об исполнительном производстве содержит отдельную гл. 10 "Особенности обращения взыскания на имущество должника-организации" . Одной из таких особенностей является специально установленная очередность обращения взыскания на имущество должника-организации. Согласно общему правилу, установленному ст. 69 Закона об исполнительном производстве, взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства (сначала в рублях, а затем - в иностранной валюте), а также 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 торговом и (или) клиринговом счетах. И только при отсутствии или недостаточности у должника денежных средств и других ценностей взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее ему на праве собственности, хозяйственного ведения и (или) оперативного управления. Причем, как представляется, сформулировано это общее правило крайне неудачно, так как судебный пристав-исполнитель, не обнаружив денежные средства или иные ценности и формально следуя букве закона, может сразу обратить взыскание на недвижимое имущество при наличии у должника даже другого движимого имущества. Однако если взыскание обращается на имущество должника-организации, то применяется специально установленная очередность (ст. 94 Закона об исполнительном производстве).

Так, в случае отсутствия у должника-организации денежных средств, достаточных для удовлетворения требований, содержащихся в исполнительном документе, взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее указанной организации на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления (за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание), независимо от того, где и в чьем фактическом пользовании оно находится, в следующей очередности:

**в первую очередь** - на движимое имущество, непосредственно не участвующее в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг, в том числе на ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, составляющих инвестиционные резервы инвестиционного фонда), предметы дизайна офисов, готовую продукцию (товары), драгоценные металлы и драгоценные камни, изделия из них, а также лом таких изделий;

**во вторую очередь** - на имущественные права, непосредственно не используемые в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг;

**в третью очередь** - на недвижимое имущество, непосредственно не участвующее в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг;

**в четвертую очередь** - на непосредственно используемые в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг имущественные права и на участвующее в производстве товаров имущество: объекты недвижимого имущества производственного назначения, сырье и материалы, станки, оборудование и другие основные средства, в том числе ценные бумаги, составляющие инвестиционные резервы инвестиционного фонда.

Данные правила очередности обращения взыскания на имущество должника-организации имеют своей целью максимально возможное сохранение работоспособности юридического лица как хозяйствующего субъекта. В то же самое время вызывает определенные сомнения эффективность выбранного критерия - "непосредственное участие имущества в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг". Безусловно, с одной стороны, его установление позволит судебному приставу-исполнителю более гибко и с учетом индивидуальных особенностей всего комплекса имущества должника-организации подходить к вопросу об обращении взыскания, однако с другой введение оценочной категории "непосредственное участие (использование)" неминуемо осложнит и затянет исполнительное производство, так как позволит должникам-организациям обжаловать (оспаривать) решения и действия судебного пристава-исполнителя, доказывая, предположим, что оргтехника необходима для ведения бухгалтерского учета и в этом смысле "непосредственно используется" в производстве товара, выполнении работ или оказании услуг и т.д.

Правила очередности обращения взыскания на имущество организаций применяются также при обращении взыскания на имущество должника-гражданина, зарегистрированного в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, в случае исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, выданном судом, другим органом или должностным лицом в связи с предпринимательской деятельностью указанного гражданина (ч. 2 ст. 94 Закона об исполнительном производстве).

Существуют особенности в правовых последствиях при обращении взыскания на непосредственно используемые в производстве товаров, выполнении работ или оказании услуг имущественные права и на участвующее в производстве товаров имущество: объекты недвижимого имущества производственного назначения, сырье и материалы, станки, оборудование и другие основные средства, в том числе ценные бумаги, составляющие инвестиционные резервы инвестиционного фонда. Так, если на данное имущество наложен арест, то судебный пристав-исполнитель в трехдневный срок со дня составления акта о наложении ареста на указанное имущество направляет в Федеральную налоговую службу, а в случае, когда должником является банк или иная кредитная организация, - в Банк России копии постановления и акта о наложении ареста, а также сведения о размере требований взыскателей.

В свою очередь, в 30-дневный срок со дня получения постановления о наложении ареста и акта о наложении ареста на имущество Федеральная налоговая служба либо Банк России должны сообщить судебному приставу-исполнителю об осуществлении или отказе в осуществлении ими действий по возбуждению в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) организации либо по отзыву у банка или иной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Судебный пристав-исполнитель обязан приостановить исполнительные действия по реализации имущества до получения от Федеральной налоговой службы либо Банка России сведений об осуществлении или отказе в осуществлении указанных действий (ч. 2 ст. 95 Закона об исполнительном производстве).

Если Федеральная налоговая служба сообщила судебному приставу-исполнителю об осуществлении действий, связанных с возбуждением в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника-организации, то судебный пристав-исполнитель приостанавливает исполнительные действия по реализации имущества должника-организации до принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника процедуры банкротства.

Из текста Закона об исполнительном производстве, однако, не вполне ясно, что понимается под "приостановлением исполнительных действий" и имеется ли в виду приостановление исполнительного производства на основании ст. 40 данного Закона. Допустить положительный ответ в этом случае представляется крайне затруднительным, поскольку ст. 40 Закона об исполнительном производстве содержит исчерпывающий перечень оснований для приостановления исполнительного производства судебным приставом-исполнителем и не оставляет места для ее расширительного толкования. Кроме того, непонятно и процессуальное значение "приостановления исполнительных действий", при условии что Закон наряду с приостановлением исполнительного производства (ст. ст. 39 - 42) вводит такие институты, как отложение исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения (ст. 38); отсрочку, рассрочку исполнения, изменение способа и порядка исполнения (ст. 37). Думается, что речь идет об элементарной несогласованности используемых в рамках единого законодательного акта терминов и, по всей видимости, под "приостановлением исполнительных действий" подразумевается приостановление исполнительного производства. В пользу подобного толкования свидетельствует и возможность частичного приостановления исполнительного производства (ч. 1 ст. 40), что, соответственно, предполагает возможность приостановления исполнительного производства в части исполнительных действий по реализации имущества должника-организации.

В том случае, если Банк России сообщил об отзыве у банка или иной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, судебный пристав-исполнитель приостанавливает исполнительное производство до принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом или о его принудительной ликвидации, за исключением производства по исполнительным документам: 1) о взыскании задолженности по заработной плате; 2) о выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности; 3) об истребовании имущества из чужого незаконного владения; 4) о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью; 5) о компенсации морального вреда; 6) о взыскании задолженности по текущим платежам.

Особенности обращения взыскания на имущество должника-организации при его прекращении

"Прекращение должника-организации" является собирательным понятием, охватывающим его ликвидацию как способ прекращения деятельности юридического лица без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам (сюда же с определенными оговорками можно отнести и признание должника-организации банкротом), а также реорганизацию как прекращение организации с переходом прав и обязанностей или их части к иным юридическим лицам (кроме случаев реорганизации в форме выделения из состава юридического лица другой организации).

Так, возможны ситуации, при которых в рамках исполнительного производства выясняется, что должник отвечает признакам несостоятельности (банкротства). Судебный пристав-исполнитель, как уже отмечалось выше, обязан направить копии постановления и акта о наложении ареста на имущество четвертой очереди (п. 4 ч. 1 ст. 94 Закона об исполнительном производстве), а также сведения о размере требований взыскателей в Федеральную налоговую службу для решения вопроса о возбуждении в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) организации.

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) представлено множеством нормативных правовых актов различной юридической силы. Основополагающим в этой области является ГК РФ (в частности, имеющие к этому непосредственное отношение ст. 25 "Несостоятельность (банкротство) индивидуального предпринимателя", ст. 65 "Несостоятельность (банкротство) юридического лица"). Специальное правовое регулирование обеспечивается Федеральным законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве). Кстати, за последние 10 лет это уже третий закон о банкротстве. Первый был принят в 1992 г., второй - в 1998 г.

**Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Закона о банкротстве).**

При этом действие Закона о банкротстве распространяется на все юридические лица, за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий, религиозных организаций.

Несостоятельность (банкротство) характеризуется определенными признаками, которые условно можно разделить: 1) на внешние, служащие основанием для возбуждения производства; 2) сущностные, т.е. необходимые и достаточные для квалификации несостоятельности должника.

Арбитражное дело о несостоятельности может быть возбуждено и рассмотрено в целях установления сущностных признаков несостоятельности при наличии внешних признаков несостоятельности.

**К внешним признакам** следует отнести: 1) приостановление должником платежей (удовлетворения требований, исполнения обязанности по уплате обязательных платежей) в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения; 2) величину совокупной задолженности не менее 100 тыс. руб. для юридического лица и 10 тыс. руб. - для должника-гражданина.

**Сущностными признаками** являются: 1) неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (для юридического лица); 2) превышение суммой обязательств стоимости принадлежащего имущества (для должника-гражданина).

Подчеркнем, что сущностный признак устанавливается только в ходе судебного разбирательства.

Таким образом, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действует принцип неплатежеспособности, т.е. анализируются встречные денежные потоки. Применительно к гражданам используется принцип неоплатности, т.е. учитывается соотношение суммы обязательств и стоимости имущества.

Рассмотрение дел о банкротстве относится к подведомственности арбитражных судов. Часть 4 ст. 38 АПК РФ в соответствии с правилами об исключительной подсудности определила, что заявление о признании должника банкротом подается в арбитражный суд по месту нахождения должника.

Закон о банкротстве в ст. 27 устанавливает следующие процедуры банкротства: 1) наблюдение; 2) финансовое оздоровление; 3) внешнее управление; 4) конкурсное производство; 5) мировое соглашение.

Наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Мировое соглашение - процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Существуют особенности банкротства некоторых юридических лиц - кредитных организаций (ст. 182 Закона о банкротстве). В отношении подобных юридических лиц сразу открывается конкурсное производство (по итогам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом).

Имеются также особенности банкротства должника-гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя (п. 2 ст. 27 Закона о банкротстве). Применительно к ним установлены следующие стадии банкротства: 1) конкурсное производство; 2) мировое соглашение. Следует отметить, что в соответствии с п. 2 ст. 231 Закона о банкротстве предусмотренные данным Законом положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы. Подобный закон до сих пор не принят, что, соответственно, не позволяет применять гл. X "Банкротство гражданина" Закона о банкротстве в части банкротства граждан-непредпринимателей. К сожалению, пока приходится констатировать существенный пробел в правовом регулировании данных вопросов.

Обращение Федеральной налоговой службы в арбитражный суд с требованием о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника-организации влияет на ход исполнительного производства в целом.

Так, на основании определения арбитражного суда о введении процедур наблюдения, финансового оздоровления или внешнего управления судебный пристав-исполнитель по общему правилу приостанавливает исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям. С учетом отмеченной выше неясности формулировки "приостановление исполнения" речь, по всей видимости, должна вестись о приостановлении исполнительного производства. Об этом говорит и п. 5 ч. 1 ст. 40 Закона об исполнительном производстве, предусматривающий в качестве одного из оснований приостановления исполнительного производства судебным приставом-исполнителем применение арбитражным судом в отношении должника-организации процедуры банкротства.

Исключение составляют исполнительные документы, выданные на основании вступивших в законную силу до даты введения указанных процедур судебных актов, в том числе судебных приказов, о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, компенсации морального вреда, а также о взыскании задолженности по текущим платежам. В этом случае исполнительное производство не приостанавливается.

При приостановлении исполнительного производства судебный пристав-исполнитель снимает аресты с имущества должника и иные ограничения по распоряжению этим имуществом, наложенные в ходе исполнительного производства (ч. 2 ст. 96 Закона об исполнительном производстве). В то же время судебный пристав-исполнитель вправе не снимать арест с имущества, стоимость которого не превышает размер задолженности, необходимый для исполнения требований исполнительных документов, исполнительное производство по которым не приостанавливается.

Соответственно, имущество, арест с которого не снят, может быть реализовано для удовлетворения требований по исполнительным документам, исполнение по которым не приостанавливается.

Действует правило, согласно которому при введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления новые аресты на имущество должника могут быть наложены и иные ограничения по распоряжению указанным имуществом установлены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства (п. 1 ст. 124 Закона о банкротстве).

Заметим, что с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя должника, иных органов управления должника и собственника имущества должника - унитарного предприятия, за исключением полномочий общего собрания участников должника, собственника имущества должника принимать решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьим лицом или третьими лицами для исполнения обязательств должника.

В соответствии с конкурсным законодательством при принятии решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего (ст. 127 Закона о банкротстве).

С даты утверждения конкурсного управляющего до даты прекращения производства по делу о банкротстве, или заключения мирового соглашения, или отстранения конкурсного управляющего он осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника, а также собственника имущества должника - унитарного предприятия в пределах, в порядке и на условиях, которые установлены Законом о банкротстве.

При получении копии решения арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства (а также в тех случаях, когда должник находится в процессе ликвидации) судебный пристав-исполнитель оканчивает исполнительное производство, в том числе по исполнительным документам, исполнявшимся в ходе ранее введенных процедур банкротства (ч. 4 ст. 96 Закона об исполнительном производстве).

Признание должника-организации банкротом и направление исполнительного документа конкурсному управляющему либо ликвидация должника-организации и направление исполнительного документа в ликвидационную комиссию, соответственно, являются основаниями для окончания исполнительного производства судебным приставом-исполнителем (п. п. 6, 7 ч. 1 ст. 47 Закона об исполнительном производстве).

Исключение составляют случаи исполнения исполнительных документов: 1) о признании права собственности; 2) компенсации морального вреда; 3) истребовании имущества из чужого незаконного владения; 4) применении последствий недействительности сделок; 5) взыскании задолженности по текущим платежам.

Одновременно с окончанием исполнительного производства судебный пристав-исполнитель снимает наложенные им в ходе исполнительного производства аресты на имущество должника и иные ограничения по распоряжению этим имуществом.

Исполнительные документы, производство по которым окончено, вместе с копией постановления об окончании исполнительного производства в течение трех дней со дня окончания исполнительного производства направляются конкурсному управляющему или в ликвидационную комиссию (ликвидатору). Копия указанного постановления в тот же срок направляется сторонам исполнительного производства.

По заявлению взыскателя судебный пристав-исполнитель вправе проводить проверку правильности исполнения исполнительных документов, направленных ликвидатору, в порядке, установленном ч. ч. 8 и 9 ст. 47 Закона об исполнительном производстве.

Приведенные правила применяются также при обращении взыскания на имущество должника-гражданина, зарегистрированного в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, в случае исполнения исполнительного документа, выданного судом, другим органом или должностным лицом в связи с предпринимательской деятельностью указанного гражданина (ч. 7 ст. 96 Закона об исполнительном производстве).

**Реорганизация** представляет собой один из способов прекращения юридического лица, сопровождающегося переходом его прав и обязанностей в порядке правопреемства.

Реорганизация юридического лица может осуществляться в одной из следующих форм:

1. **слияние** (права и обязанности двух и более юридических лиц (каждого из них) переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом с ликвидацией прежних юридических лиц);
2. **присоединение** (при присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом с ликвидацией присоединенного юридического лица);
3. **разделение** (одно юридическое лицо разделяется на два и более юридических лиц; при этом его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом с ликвидацией прежних юридических лиц);
4. **выделение** (из состава одного юридического лица выделяется одно или более юридических лиц; при этом к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с разделительным балансом без ликвидации первоначального юридического лица);
5. **преобразование** (юридическое лицо одного вида реорганизуется в юридическое лицо другого вида, т.е. происходит изменение организационно-правовой формы; при этом к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом).

Таким образом, при выделении и разделении составляется разделительный баланс, а при слиянии, присоединении или преобразовании - передаточный акт.

Разделительный баланс и передаточный акт утверждаются учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о реорганизации юридического лица, и представляются для государственной регистрации (п. 2 ст. 59 ГК РФ).

Разделительный баланс и передаточный акт должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица (п. 1 ст. 59 ГК РФ). При этом установлено правило, что непредставление указанных документов для государственной регистрации или отсутствие в них положений о правопреемстве влекут отказ в государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

Закон об исполнительном производстве предусматривает, что в случае реорганизации должника-организации взыскание по исполнительным документам обращается на денежные средства и иное имущество той организации, на которую судебным актом возложена ответственность по обязательствам должника-организации (ст. 97).

Гражданским законодательством предусмотрены гарантии прав кредиторов (взыскателей) реорганизованных организаций (должников). Юридическое лицо в течение трех рабочих дней после даты принятия решения о его реорганизации обязано в письменной форме сообщить в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более юридических лиц такое уведомление направляется юридическим лицом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации. На основании данного уведомления орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что юридическое лицо (юридические лица) находится (находятся) в процессе реорганизации. Реорганизуемое юридическое лицо после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц помещает в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. В случае участия в реорганизации двух и более юридических лиц уведомление о реорганизации публикуется от имени всех участвующих в реорганизации юридических лиц юридическим лицом, последним принявшим решение о реорганизации либо определенным решением о реорганизации.

Кредитор юридического лица, если его права требования возникли до опубликования уведомления о реорганизации юридического лица, вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства должником, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков.

**7.Обращение взыскания на имущество должника-гражданина**

Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника

На решение задачи правильного и своевременного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц направлены установленные законом правила обращения взыскания на заработную плату и другие доходы должника-гражданина.

Обращение взыскания в этом случае производится в общем порядке, установленном для исполнения исполнительных листов, содержащих имущественные требования, с учетом особенностей, определенных в гл. 11 "Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина" Закона об исполнительном производстве.

Закон об исполнительном производстве не содержит легального определения понятия "доход", что предопределяет необходимость обращения к гражданскому законодательству. Статья 136 ГК РФ к доходам относит поступления, полученные в результате использования имущества. Вместе с тем приведенное определение рассматриваемой статьей в полной мере распространяется на плоды и продукцию. Под доходами традиционно понимаются поступления, которые вещь приносит, циркулируя в гражданском обороте , например арендная плата по договору аренды, проценты по договору займа, дивиденды по акциям и т.д.

Потребление разного вида поступлений имеет свои существенные различия. Так, доходы, в отличие от плодов и продукции, не даются плодоприносящей вещью, а устанавливаются юридическим отношением, и правильнее говорить о том, что они представляют собой не вещь, а право требования вещи (требование уплаты процентов по договору займа, требование уплаты денег по договору найма и т.д.). Доходы изначально являются самостоятельными вещами и квалифицируются как поступления только потому, что они состоят в определенных юридических отношениях с доходоприносящей вещью. И в связи с этим на них может быть обращено взыскание в рамках исполнительного производства.

По общему правилу собственником плодов, продукции и доходов, полученных от использования имущества, является то лицо, которое его использует на законном основании. Им может быть собственник, а если собственник по договору передал имущество в пользование другому лицу (например, в аренду), - то лицо, не являющееся собственником. Исключения из этого правила могут предусматриваться законом, иными правовыми актами или договором с собственником или лицом, имеющим право распоряжаться этим имуществом.

Заработная плата относится к доходам должника-гражданина и также может являться объектом обращения взыскания.

В соответствии со ст. 129 ТК РФ **заработная плата** представляет собой вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Как справедливо отмечается К.Н. Гусовым, понятие заработной платы только как вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы в полном объеме не раскрывает прав работника и обязанностей работодателя как сторон трудового правоотношения, в содержании которого заработная плата является одним из элементов. Кроме того, это понятие не содержит всех признаков, отличающих заработную плату от иных вознаграждений за труд, выполненный, например, на основании гражданско-правовых договоров (подряда, поручения и др.). С учетом закрепленного в Трудовом кодексе РФ права работника на своевременную и в полном объеме выплату заработной платы правильнее понимать заработную плату как вознаграждение за работу, выполненную работником по трудовому договору, которое работодатель обязан выплатить в соответствии с количеством и качеством затраченного труда в заранее определенных размерах и в сроки, установленные для выплаты заработной платы.

Закон об исполнительном производстве предусматривает перечень оснований обращения взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина. Так, 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 10 тыс. руб.;
3. отсутствие или недостаточность у должника денежных средств и иного имущества для исполнения требований исполнительного документа в полном объеме.

**Периодическими платежами** являются все виды выплат, которые должник обязан выплачивать регулярно в течение определенного периода. Указанные платежи также именуются **аннуитетами.**

Законодательно установлены виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание (ст. 101 Закона об исполнительном производстве). К ним относятся:

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 Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
5. компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов 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 др.);
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;

1. страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию, за исключением пенсии по старости, пенсии по инвалидности и пособия по временной нетрудоспособности;
2. пенсии по случаю потери кормильца, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета;
3. выплаты к пенсиям по случаю потери кормильца за счет средств бюджетов субъектов Федерации;
4. пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов;
5. средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей";
6. суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов 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;

1. 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;
2. суммы компенсации стоимости проезда к месту лечения и обратно (в том числе сопровождающего лица), если такая компенсация предусмотрена федеральным законом;
3. социальное пособие на погребение.

Отметим, что указанный перечень является исчерпывающим и расширительному толкованию не подлежит.

По алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца ограничения по обращению взыскания на денежные средства, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью, а также на компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, не применяются.

В случае отсутствия 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 гл. 8 Закона об исполнительном производстве.

Часть 3 ст. 98 Закона об исполнительном производстве закрепляет следующий **порядок исполнения** исполнительных документов данной категории. Так, 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. При этом указанные лица, выплачивающие должнику заработную плату или иные периодические платежи, в трехдневный срок со дня выплаты обязаны выплачивать или переводить удержанные денежные средства взыскателю. Расходы на перевод и перечисление денежных средств осуществляются за счет должника.

В том случае, если должник меняет место работы, учебы, место 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 возвратить им исполнительный документ с отметкой о произведенных взысканиях. Сам должник обязан незамедлительно сообщить судебному приставу-исполнителю и (или) взыскателю о новом месте работы, учебы, месте получения пенсии и иных доходов.

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.

Специально регламентируется **предельный размер** данных **удержаний.** Так, 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.

Данное ограничение размера удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина 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% (ч. 3 ст. 99 Закона об исполнительном производстве).

Следует отметить, что вышеназванные ограничения размеров удержания из заработной платы и иных доходов должника-гражданина 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.

Определенную специфику имеет обращение взыскания на заработную плату должника-гражданина, отбывающего уголовное наказание, и в частности, при осуждении его к исправительным работам. Согласно ч. 1 ст. 100 Закона об исполнительном производстве взыскание по исполнительным документам обращается на заработную плату граждан, осужденных к исправительным работам, за вычетом удержаний, произведенных по приговору или постановлению суда.

В соответствии со ст. 50 Уголовного кодекса РФ исправительные работы назначаются осужденному, имеющему основное место работы, а равно не имеющему его. Осужденный, имеющий основное место работы, отбывает исправительные работы по основному месту работы. Осужденный, не имеющий основного места работы, отбывает исправительные работы в местах, определяемых органами местного самоуправления по согласованию с уголовно-исполнительными инспекциями, но в районе места жительства осужденного.

Исправительные работы устанавливаются на срок от двух месяцев до двух лет. Причем из заработной платы осужденного к исправительным работам производятся удержания в доход государства в размере, установленном приговором суда, в пределах от 5% до 20% (ч. 3 ст. 50 УК РФ).

В соответствии со ст. 44 УИК РФ уголовно-исполнительные инспекции осуществляют контроль за правильностью и своевременностью удержаний из заработной платы осужденных к исправительным работам. Кроме того, для осуществления данного контроля уголовно-исполнительные инспекции вправе привлекать финансовые и налоговые органы.

Установлено, что удержания производятся из заработной платы по основному месту работы осужденного за каждый отработанный месяц при выплате заработной платы независимо от наличия к нему претензий по исполнительным документам. Не производятся удержания из пособий, получаемых осужденным в порядке социального страхования и социального обеспечения, из выплат единовременного характера, за исключением ежемесячных страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Пособия по временной нетрудоспособности осужденного исчисляются исходя из его заработной платы без учета удержаний в размере, установленном приговором суда.

К тому же при производстве удержаний учитываются денежная и натуральная части заработной платы осужденного.

Особенности организации исполнения уголовно-исполнительными инспекциями наказания в виде исправительных работ предусмотрены Инструкцией по организации исполнения наказаний и мер уголовно-правового характера без изоляции от общества, утвержденной Приказом Минюста России от 20 мая 2009 г. N 142.

В соответствии с ч. 2 ст. 100 Закона об исполнительном производстве 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.