**Порядок удержания денежных средств со счетов и карт в банках.**

**Разъясняет помощник прокурора Борского района Щербаков А.А.**

На данный момент новый механизм удержаний со счетов и карт только начал применяться, поэтому количество нарушений при списании более чем достаточно, о чем свидетельствуют многочисленные обращения и жалобы должников в ФССП. Но ситуация обязательно изменится, поскольку приставы уже начали массово привлекать банки к ответственности по пункту 3 статьи 17.14 КоАП. Она предусматривает наказание за неправомерное списание денег должника, если это не предусмотрено законом.

Алгоритм ареста и удержания со счетов будет отличаться при подаче документов банку взыскателем или судебным приставом-исполнителем.

Взыскатель может не обращаться в ФССП для возбуждения исполнительного производства, а самостоятельно направить документы для удержания в банк. Например, это актуально, если взыскатель точно знает о наличии счетов и вкладов в определенном банке или получил информацию о крупном переводе. В кредитное учреждение можно подать исполнительный лист или судебный приказ. В этих документах содержится следующая информация:

личные данные взыскателя и должника;

ссылка на судебный акт, которым взыскана задолженность;

размер долга (с учетом штрафных санкций, судебных расходов и т.д.);

вид требования, так как это будет важно для размера удержания (например, задолженность по алиментам и т.д.).

Следует уточнить, что в исполнительном листе и судебном приказе обычно не пишется размер удержаний с должника. Исключением является только взыскание алиментов в процентах от зарплаты, но обязанность рассчитывать процент от зарплаты возлагается не на банк, а на работодателя. По всем остальным видам требований с 2020 года банк должен сам определить размер удержания.

После получения документов от взыскателя банк обязан выполнить следующие действия:

проверить наличие счетов и вкладов, открытых на имя должника (данные о должнике берутся из исполнительного документа, заявления взыскателя);

при наличии денежных средств на счете, вкладе или карте, банк осуществляет их списание, но не более суммы долга;

если списанных средств оказалось недостаточно для полного погашения задолженности, банк вводит арест счет (карты);

с каждого поступления на счет будут осуществляться удержания в пользу взыскателя, а их размер обязан определить банк (не более 50% или 70% в зависимости от вида требования);

для принятия решения об удержании банк обязан учесть нормы ст.ст. 99,101 ФЗ № 229-ФЗ, где указан перечень доходов, не подлежащих взысканию;

не позже 3 дней со дня удержания банк обязан проинформировать об этом взыскателя (по почте, через системы онлайн - банкинга).

Чтобы банк мог правильно определить вид дохода, он проверяет код зачисления. Эти коды должны указывать в расчетных документах организации, ИП или физлица, выплачивающие должнику зарплату или иные доходы, на которые нельзя обратить взыскание. Если в расчетных документах не будет указан код либо его проставят с ошибками, банк вправе удержать всю сумму и перевести ее взыскателю.

Таким образом, правильность удержаний зависит от взаимодействия банка и организаций, переводящих деньги должнику. Банк не будет отвечать за неправильно проставленные коды, даже если деньги будут списаны со счета с нарушением ФЗ № 229-ФЗ.

Судебный пристав-исполнитель имеет право привлечь банк к ответственности за нарушение порядка удержаний, поэтому взыскателю удобнее подавать документы не напрямую в кредитное учреждение, а в ФССП. Впоследствии можно запрашивать информацию о ходе производства, проверять правильность расчетов и удержаний, сделанных банком.