



ПРАВОВАЯ СПРАВКА

**РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНЫМ
СЧЕТОМ ЮРИДИЧЕСКОГО
ЛИЦА В СЛУЧАЕ АРЕСТА И
ПРИ НЕХВАТКЕ СРЕДСТВ
(КАРТотеКА)**

ПРАВОВАЯ СПРАВКА

РАСПОРЯЖЕНИЕ РАСЧЕТНЫМ СЧЕТОМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В СЛУЧАЕ АРЕСТА И ПРИ НЕХВАТКЕ СРЕДСТВ (КАРТОТЕКА)

1 октября 2016 года.

В справке рассматриваются способы уплаты налогов и выплаты заработной платы лицам, с которыми организацией заключены трудовые договоры, в случае ареста судебным приставом денежных средств, находящихся на банковском счете организации, а также порядок распоряжения счетом в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

1.1. Очередность списания денежных средств со счета (статья 855 ГК РФ).

Очередность списания денежных средств с банковского счета клиента в случае их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к данному счету требований урегулирована пунктом 2 статьи 855 ГК РФ (см. таблицу ниже). **Стоит отметить, что предусмотренный данной нормой порядок списания денежных средств применяется при отсутствии наложенного судебным приставом ареста денежных средств, находящихся на банковском счете должника. В случае же наложения такого ареста указанный порядок списания денег будет иметь свои особенности.**

Таблица. Очередность списания денежных средств с банковского счета клиента в случае их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к данному счету требований

№ очереди	Вид документа	Вид требования
1	Исполнительные документы	Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью
		Взыскание алиментов
2	Исполнительные документы	Выплата выходных пособий лицам, работающим или работавшим по трудовому договору (контракту)
		Оплата труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору (контракту)
		Выплата вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности
3	Платежные документы	Оплата труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту)
	Поручения налоговых органов	Погашение задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации
	Поручения органов контроля за уплатой страховых взносов	Уплата сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов
4	Исполнительные документы	Другие денежные требования
5	Платежные документы	Другие денежные требования

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов. В данном случае значение будет иметь не характер требования, а дата и время его предъявления.

1.2. Первая очередь.

В первую очередь осуществляются перечисление или выдача денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований о взыскании алиментов, которые основаны на **исполнительных документах**.

ФЗ «Об исполнительном производстве» содержит исчерпывающий перечень видов исполнительных документов¹. В качестве исполнительных документов в законе указаны, например, исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов, судебные приказы.

Так, например, в случае недостаточности денежных средств на банковском счете, требования о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, основанные на исполнительном листе, полученном на основании решения суда, в соответствии с нормами гражданского законодательства подлежат удовлетворению в первую очередь.

1.3. Вторая очередь.

Во вторую очередь списываются денежные средства по **исполнительным документам**, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

В рамках данного вопроса следует обратить особое внимание на следующее обстоятельство.

К числу исполнительных документов отнесены удостоверения, выдаваемые **комиссиями по трудовым спорам** (орган по рассмотрению индивидуальных трудовых споров, который может быть создан в любой организации).

Индивидуальный трудовой спор рассматривается комиссией по трудовым спорам, если работник самостоятельно или с участием своего представителя не урегулировал разногласия при непосредственных переговорах с работодателем.

Так, например, при наличии спора между работодателем и работником по поводу выплаты выходного пособия или оплате труда последний вправе инициировать рассмотрение спора комиссией по трудовым спорам.

Решение комиссии по трудовым спорам подлежит исполнению в течение трех дней по истечении десяти дней, предусмотренных на обжалование. В случае неисполнения решения комиссии по трудовым спорам в установленный срок указанная комиссия выдает работнику удостоверение, являющееся исполнительным документом. На основании удостоверения, выданного комиссией по трудовым спорам и предъявленного не позднее трехмесячного срока со дня его получения, судебный пристав приводит решение комиссии по трудовым спорам в исполнение в принудительном порядке².

¹ Статья 12 ФЗ «Об исполнительном производстве».

² Статья 389 ТК РФ.

Таким образом, по удостоверениям, выдаваемым комиссиями по трудовым спорам по вопросам выплаты заработной платы или выходных пособий, денежные средства списываются со счета должника во вторую очередь.

1.4. Третья очередь.

Платежные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), **поручения налоговых органов** на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также **поручения органов контроля за уплатой страховых взносов** на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов исполняются в третью очередь.

В данной ситуации речь идет не об исполнительных документах.

Так, например, в рамках данной очереди удовлетворяются поручения налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

На практике по поводу очередности списания денежных средств в счет уплаты налогов и сборов возникают некоторые трудности, поэтому необходимо руководствоваться позицией Верховного Суда Российской Федерации. При рассмотрении конкретного дела Верховный Суд Российской Федерации указал, что очередность списания средств в уплату налогов зависит от того, списываются ли они в добровольном или принудительном порядке. Таким образом, платежи в бюджет, осуществляемые по поручениям налоговых органов (то есть в принудительном порядке), подлежат исполнению банком в третью очередь, а платежи по налоговым обязательствам, производимые на основании платежных распоряжений налогоплательщика, - в пятую очередь³.

1.5. Четвертая и пятая очереди.

В рамках четвертой и пятой очередей списанию подлежат денежные средства в целях удовлетворения денежных требований, которые не относятся ни к одной из первых трех очередей. Принципиальное отличие между четвертой и пятой очередью состоит в том, что четвертую очередь составляют требования по **исполнительным документам**, в то время как в рамках пятой очереди производится списание денежных средств по иным платежным документам.

2. АРЕСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

Судебный пристав-исполнитель в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования о взыскании денежных средств, вправе, в том числе и в течение срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований, наложить арест на имущество должника⁴.

³ Определение ВС РФ от 21.03.2016 г. № 307-КГ16-960.

⁴ Часть 1 статьи 80 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Арест имущества должника включает запрет распоряжаться имуществом, а при необходимости - ограничение права пользования имуществом или изъятие имущества⁵.

Особенности наложения ареста на денежные средства, находящиеся в банке или иной кредитной организации, урегулированы статьей 81 ФЗ «Об исполнительном производстве».

Из положений указанной статьи следует, что если денежные средства отсутствуют либо их недостаточно, банк или иная кредитная организация приостанавливает операции с имеющимися денежными средствами на счетах должника и (или) продолжает дальнейшее исполнение постановления о наложении ареста по мере поступления денежных средств на счета должника до исполнения в полном объеме указанного постановления или до снятия ареста судебным приставом-исполнителем.

Таким образом, в случае наложения ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации, должник лишается возможности отчуждать данные денежные средства или иным способом распоряжаться ими, в том числе посредством **платежных поручений**.

Стоит учитывать, что при аресте денежных средств банк может не исполнить распоряжение должника - юридического лица о списании денежных средств в силу существующего запрета на их отчуждение. Данное правило касается как уплаты налогов, так и оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору. В данной ситуации обязанность по выплате заработной платы может быть выполнена должником посредством инициирования работниками рассмотренной ранее процедуры рассмотрения индивидуального трудового спора комиссией по трудовым спорам и последующего получения выдаваемого такой комиссией удостоверения, которое является исполнительным документом и может быть реализовано работниками в рамках второй очереди.

3. МЕХАНИЗМ УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКАМ В СЛУЧАЕ АРЕСТА СУДЕБНЫМ ПРИСТАВОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1. Выплата заработной платы.

Как было отмечено ранее, в случае ареста судебным приставом денежных средств, находящихся на банковском счете должника – юридического лица, обязанность должника по выплате заработной платы лицам, с которыми должником заключены трудовые договоры, может быть выполнена в рамках исполнительного производства посредством процедуры принудительного исполнения удостоверений, выдаваемых комиссиями по трудовым спорам.

Комиссия по трудовым спорам является органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров, под которыми ТК РФ понимает неурегулированные разногласия между работодателем и работником по вопросам применения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, коллективного договора, соглашения, локального нормативного акта, трудового договора (в том числе об установлении или изменении индивидуальных условий труда), о которых заявлено в орган по рассмотрению индивидуальных трудовых споров⁶.

⁵ Часть 4 статьи 80 ФЗ «Об исполнительном производстве».

⁶ Часть 1 статьи 381 ТК РФ.

Индивидуальный трудовой спор рассматривается комиссией по трудовым спорам, если работник самостоятельно или с участием своего представителя не урегулировал разногласия при непосредственных переговорах с работодателем⁷.

Комиссия по трудовым спорам является постоянно действующим органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров. Организационно-техническое обеспечение деятельности комиссии по трудовым спорам осуществляется работодателем. Комиссия по трудовым спорам имеет свою печать. Комиссия по трудовым спорам избирает из своего состава председателя, заместителя председателя и секретаря комиссии⁸.

Если в организации нет комиссии по трудовым спорам, то в целях выплаты заработной платы работникам при аресте денежных средств на банковском счете ее необходимо образовать.

Процедура образования комиссий по трудовым спорам регламентирована статьей 384 ТК РФ.

Из содержания указанной статьи следует, что в целях образования комиссии по трудовым спорам одна из сторон - работники, их профсоюз или иной представительный орган либо работодатель - должна направить другой стороне предложение в письменной форме о создании такой комиссии, после чего каждая из сторон обязана в десятидневный срок с момента получения письменного предложения направить в комиссию своих представителей. Комиссия по трудовым спорам образуется из равного числа представителей работников и работодателя.

Представители работодателя в комиссию по трудовым спорам назначаются руководителем организации. Представители работников в комиссию по трудовым спорам избираются общим собранием (конференцией) работников или делегируются представительным органом работников с последующим утверждением на общем собрании (конференции) работников.

По решению общего собрания работников комиссии по трудовым спорам могут быть образованы в структурных подразделениях организации. Эти комиссии образуются и действуют на тех же основаниях, что и комиссии по трудовым спорам организации. В комиссиях по трудовым спорам структурных подразделений организаций могут рассматриваться индивидуальные трудовые споры в пределах полномочий этих подразделений.

Работникам - членам комиссий по трудовым спорам предоставляется свободное от работы время для участия в работе указанной комиссии с сохранением среднего заработка⁹.

Работник может обратиться в комиссию по трудовым спорам в трехмесячный срок со дня, когда он узнал или должен был узнать о нарушении своего права. В случае пропуска работником по уважительным причинам установленного срока комиссия по трудовым спорам может его восстановить и разрешить спор по существу¹⁰.

⁷ Часть 2 статьи 385 ТК РФ.

⁸ Части 4, 5 статьи 384 ТК РФ.

⁹ Часть 2 статьи 171 ТК РФ.

¹⁰ Статья 386 ТК РФ.

Заседание комиссии по трудовым спорам считается правомочным, если на нем присутствует не менее половины членов, представляющих работников, и не менее половины членов, представляющих работодателя¹¹.

На заседании комиссии по трудовым спорам ведется протокол, который подписывается председателем комиссии или его заместителем и заверяется печатью комиссии¹².

Комиссия по трудовым спорам принимает решение тайным голосованием простым большинством голосов присутствующих на заседании членов комиссии¹³.

В решении комиссии по трудовым спорам указываются:

наименование организации - работодателя, а в случае, когда индивидуальный трудовой спор рассматривается комиссией по трудовым спорам структурного подразделения организации, - наименование структурного подразделения, фамилия, имя, отчество, должность, профессия или специальность обратившегося в комиссию работника;

даты обращения в комиссию и рассмотрения спора, существо спора;

фамилии, имена, отчества членов комиссии и других лиц, присутствовавших на заседании;

существо решения и его обоснование (со ссылкой на закон, иной нормативный правовой акт);

результаты голосования¹⁴.

Копии решения комиссии по трудовым спорам, подписанные председателем комиссии или его заместителем и заверенные печатью комиссии, вручаются работнику и работодателю или их представителям в течение трех дней со дня принятия решения¹⁵.

Решение комиссии по трудовым спорам подлежит исполнению в течение трех дней по истечении десяти дней, предусмотренных на обжалование¹⁶.

В случае неисполнения решения комиссии по трудовым спорам в установленный срок указанная комиссия выдает работнику удостоверение, являющееся исполнительным документом, на основании которого судебный пристав приводит решение комиссии по трудовым спорам в исполнение в принудительном порядке, если оно было предъявлено к исполнению в установленный срок. Удостоверение не выдается, если работник или работодатель обратились в предусмотренный срок с заявлением о перенесении трудового спора в суд.

Для обращения работника в комиссию по трудовым спорам за удостоверением установлен срок в один месяц, исчисляемый со дня принятия решения комиссией. Для предъявления удостоверения судебному приставу для принудительного исполнения – три месяца со дня получения удостоверения.

При пропуске работником любого из указанных сроков комиссия по трудовым спорам может восстановить срок при наличии уважительных причин.

Стоит учитывать, что удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам, являются исполнительными документами, следовательно, они должны соответствовать

¹¹ Часть 5 статьи 387 ТК РФ.

¹² Часть 6 статьи 387 ТК РФ.

¹³ Часть 1 статьи 388 ТК РФ.

¹⁴ Часть 2 статьи 388 ТК РФ.

¹⁵ Часть 3 статьи 388 ТК РФ.

¹⁶ Часть 1 статьи 389 ТК РФ.

требованиям, предъявляемым к исполнительным документам (статья 13 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Так, в удостоверении, выданном комиссией по трудовым спорам, должны быть указаны:

- 1) наименование и адрес комиссии по трудовым спорам;
 - 2) наименование дела или материалов, на основании которых комиссией по трудовым спорам выдано удостоверение, и их номера;
 - 3) дата принятия решения комиссии по трудовым спорам, на основании которого выдается удостоверение;
 - 4) дата вступления в законную силу решения комиссии по трудовым спорам либо указание на немедленное исполнение;
 - 5) сведения о должнике и взыскателе:
 - а) для граждан - фамилия, имя, отчество, место жительства или место пребывания;
 - б) для организаций - наименование, место нахождения, фактический адрес, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика;
 - 6) резолютивная часть решения комиссии по трудовым спорам, содержащая требование о возложении на должника (работодателя) обязанности по передаче взыскателю (работнику) денежных средств (выплате задолженности по заработной плате);
 - 7) дата выдачи комиссией по трудовым спорам удостоверения.
- Удостоверение, выданное комиссией по трудовым спорам, подписывается председателем указанной комиссии и заверяется ее печатью.

Таким образом, в случае ареста судебным приставом денежных средств на банковском счете организации выплата заработной платы работникам может быть произведена посредством последовательного выполнения следующей процедуры:

- 1) образование комиссии по трудовым спорам (если указанная комиссия не образована в рамках конкретной организации);**
- 2) подача работником заявления в комиссию по трудовым спорам, регистрация комиссией указанного заявления;**
- 3) рассмотрение спора в течение десяти дней со дня подачи работником заявления, вынесение соответствующего решения;**
- 4) истечение срока обжалования (десять дней с момента принятия решения комиссией по трудовым спорам);**
- 5) добровольное исполнение работодателем решения комиссии по трудовым спорам в течение трех дней по истечении десяти дней, предусмотренных на обжалование. Необходимо учитывать, что в случае ареста денежных средств на банковском счете организации добровольное исполнение невозможно;**
- 6) обращение работника в комиссию по трудовым спорам за выдачей удостоверения в течение одного месяца со дня принятия решения указанной комиссией, но не ранее чем через тринадцать дней со дня его принятия;**
- 7) предъявление удостоверения, выданного комиссией по трудовым спорам, судебному приставу для принудительного исполнения в течение трех месяцев со дня получения указанного удостоверения;**

8) принудительное исполнение решения комиссии по трудовым спорам на основании выданного ей удостоверения в рамках второй очереди в соответствии со статьей 855 ГК РФ.

3.2. Уплата налогов.

Как было отмечено ранее в настоящей справке, в случае наложения ареста на денежные средства организации, находящиеся на ее банковском счете, списание денежных средств со счета на основании платежных поручений должника невозможно в приоритетном порядке по отношению к исполнительным документам. В таком случае должник не сможет самостоятельно уплатить причитающиеся с него налоги.

В данной ситуации списание денежных средств со счета в целях уплаты налогов возможно только по инициативе налогового органа, а именно на основании поручения налогового органа на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в бюджетную систему Российской Федерации¹⁷.

¹⁷ Форма указанного документа утверждена Приказом ФНС России от 23.06.2014 г. № ММВ-7-8/330@ «Об утверждении форм поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), продажу иностранной валюты и перевод электронных денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, а также форм решений налоговых органов о приостановлении действия, об отмене приостановления действия и отзыве поручений налоговых органов на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента)».