**1. Понятие обращения взыскания на имущество должника**

Если должник не исполняет возложенную на него обязанность в срок для добровольного исполнения таковой, то возникает возможность применения мер принудительного исполнения.

Глава 3 ФЗ «Об исполнительном производстве» перечисляет виды таких мер и основания их применения. Основаниями являются: предъявление в установленном федеральным законом порядке надлежаще оформленного исполнительного документа; принятие судебным приставом-исполнителем постановления о возбуждении исполнительного производства; истечение срока, установленного судебным приставом-исполнителем для добровольного исполнения.

Мерами принудительного исполнения являются:

* обращение взыскания на имущество должника путем наложения ареста на имущество и его реализации;
* обращение взыскания на заработную плату, пенсию, стипендию и иные виды доходов должника;
* изъятие у должника и передача взыскателю определенных предметов, указанных в исполнительном документе;
* иные меры, предпринимаемые в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, обеспечивающие исполнение исполнительного документа.

Для организаций основной мерой принудительного исполнения является обращение взыскания на ее имущество, которое заключается в наложении ареста (описи), изъятия и принудительной реализации. В главе IV Закона раскрываются общие положения о наложении взыскания на имущество должника, а в главе V - определяются особенности этого вида взыскания по отношению к должнику-организации.

**2. Арест имущества должника**

Арест имущества состоит из проведения его описи, объявления запрета распоряжаться им, а при необходимости — ограничения права пользования имуществом или его изъятия у должника и передачи на хранение другим лицам.

Виды, объемы и срок ограничения устанавливаются государственным исполнителем в каждом конкретном случае с учетом свойств имущества, его значения для собственника либо владельца, необходимости использования и иных обстоятельств. Нарушение запрета государственного исполнителя распоряжаться или пользоваться имуществом, на которое наложен арест, влечет ответственность хранителя имущества, предусмотренную законом.

*Арест применяется*:

* для обеспечения сохранности имущества должника, которое подлежит последующей передаче взыскателю или реализации;
* для исполнения решения о конфискации имущества должника;
* при исполнении определения суда о наложении ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или у других лиц.

Изъятие арестованного имущества с передачей его для реализации производится в срок, установленный государственным исполнителем, но не ранее, чем через пять дней после наложения ареста. Продукты и другие скоропортящиеся вещи изымаются и передаются для продажи немедленно после наложения ареста.

Статья 48 ФЗ «Об исполнительном производстве» устанавливает очередность наложения взыскания на имущество должника. В первую очередь оно обращается на денежные средства должника в рублях и иностранной валюте, находящиеся у него либо в банках и иных кредитных учреждениях. Затем, при отсутствии этих средств взыскание налагается на иное имущество должника.

При обращении взыскания на денежные средства наличные деньги изымаются сразу, а при обнаружении у должника средств на счетах в кредитных организациях на них налагается арест. Арест средств на счетах в банке означает, что данная кредитная организация не должна допускать никакого движения средств со счета в пределах суммы ареста (дело в том, что арест на денежные средства на счетах и во вкладах налагается в том размере и объеме, которые необходимы для исполнения исполнительного документа с учетом взыскания исполнительского сбора и расходов по совершению исполнительных действий). За осуществление расходных операций по данному счету (вкладу) в отношении средств, на которые наложен арест банки и иные кредитные организации несут ответственность вплоть до отзыва лицензии.

Статья 57 ФЗ «Об исполнительном производстве» специально регламентирует процедуру наложения взыскания на денежные средства должника-организации. В принципе, она лишь более подробно по сравнению со ст. 46 описывает действия судебного пристава-исполнителя. Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, хранящиеся в сейфах кассы должника-организации и находящиеся в изолированном помещении этой кассы, а также иная наличность, которая значится в бухгалтерских документа независимо от места нахождения, подлежат изъятию незамедлительно по их представлению или обнаружению. В тот же день изъятое сдается в банк для перечисления на следующие счета:

* взыскателя в размере долга;
* на счет внебюджетного фонда развития исполнительного производства в размере суммы исполнительского сбора;
* для зачисления в бюджеты всех уровней;
* на депозитный счет подразделения для покрытия расходов по совершению исполнительных действий

Закон не регламентирует самой процедуры изъятия денежных средств, но по смыслу законодательства можно сказать, что изъятие должно осуществляться с обязательным составлением акта по правилам, предусмотренным Инструкцией об исполнительном производстве 1985 года с участием понятых.

Списание средств со счетов должника осуществляется в безакцептном порядке. При этом предоставляется инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного документа. Одновременно должен быть предоставлен сам исполнительный документ либо его дубликат. В самих исполнительных документах обязательно должно содержаться полное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы и т. д. (см. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Письмом ЦБ РФ от 9 июля 1992 г. (в ред. от 26.12.97 г.). Банк или иная кредитная организация в трехдневный срок со дня получения исполнительного документа исполняют содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств. Списание со счетов должника осуществляется в очередности, установленной ст. 855 ГК.

При отсутствии денежных средств на счетах должника составляет соответствующий акт, утверждаемый старшим судебным приставом-исполнителем, а на исполнительном документе делается отметка банка о полном или частичном неисполнении требований в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя.

Предъявить требование о списании средств со счетов должника может и непосредственно сам взыскатель. В соответствии со ст. 6 Закона исполнительный документ, в котором содержатся требования судебных актов и актов других органов о взыскании денежных средств, может быть направлен взыскателем непосредственно в банк или иную кредитную организацию, если взыскатель располагает сведениями об имеющихся там счетах должника и о наличии на них денежных средств.

Закон также предусматривает, что судебный пристав-исполнитель либо непосредственно взыскатель, если у них нет сведений о наличии у должника счетов в банках, могут запросить соответствующую информацию у налоговых органов. Такая информация предоставляется им в трехдневный срок на основании Закона и Приказа Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 22 марта 1999 года «О порядке представления налоговыми органами информации по запросам судебных приставов-исполнителей».

При отсутствии на счетах должника средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя, взыскание налагается на иное имущество должника, за исключением изъятого из оборота.

Обращение взыскания на имущество должника заключается в наложении ареста, изъятия и принудительной реализации. По правилам ГК юридические лица по своим обязательствам отвечают всем своим имуществом (ст. 56), находящимся на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления независимо от того, где и в чьем фактическом пользовании оно находится (ст. 58 ФЗ «Об исполнительном производстве»). Учредители и участники юридических лиц несут субсидиарную ответственность на основании ст. ст. 113, 115, 120 ГК (правила об ответственности казенных предприятий и учреждений). Юридическое лицо не несет ответственности по обязательствам учредителей, если это не предусмотрено в уставе.

Наложение взыскания на имущество производится с соблюдением очередности, установленной ст. 59 ФЗ «Об исполнительном производстве»:

в первую очередь - имущество, непосредственно не участвующее в производстве (ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника, валютные ценности, легковой автотранспорт, предметы дизайна офисов и иное);

во вторую очередь - готовая продукция (товары), а также иные материальные ценности, непосредственно не участвующие в производстве и не предназначенные для непосредственного участия в нем;

в третью очередь - объекты недвижимого имущества, а также сырье и материалы, станки, оборудование, другие основные средства, предназначенные для непосредственного участия в производстве.

Закон при установлении очередности исходит из того, что должник - это коммерческая организация, действующая ради извлечения прибыли. Поэтому взыскание на имущество, непосредственно обеспечивающее жизнедеятельность юридического лица обращается в последнюю очередь. О такой позиции законодателя свидетельствует также возможность должника указывать судебному приставу-исполнителю желаемую очередность наложения взыскания (с учетом очередности, установленной Законом).

Арест имущества должника осуществляется по постановлению судебного пристава-исполнителя не позднее месяца после принятия исполнительного документа к производству либо одновременно с вынесением постановления о возбуждении исполнительного производства. Сам арест представляет собой запрет собственнику под угрозой юридической ответственности определять юридическую судьбу имущества, включенного в опись, (распоряжаться им), а в случае необходимости - ограничение права пользования имуществом. Арестованное имущество может передаваться на хранение его собственнику либо иным лицам.

В соответствии с Инструкцией 1985 г. (п.п. 61-70) опись имущества производится в присутствии должника или его представителя и двух понятых. При описи имущества может присутствовать взыскатель или его представитель. Фактические действия судебного пристава-исполнителя отражаются в акте ареста, составляемом по форме, установленной Инструкцией.

Одновременно с наложением ареста пристав-исполнитель вправе изъять часть или все имущество. Немедленно подлежат изъятию вещи и иное имущество, подвергающиеся быстрой порче. Денежные средства в рублях, валютные ценности, лом и отдельные части ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и камней, обнаруженные при описи имущества должника, на которое наложен арест, в любом случае подлежат обязательному изъятию.

При проведении описи должник имеет право указать те виды имущества или предметы, на которые следует обратить изыскание в первую очередь. Государственный исполнитель обязан удовлетворить требования должника, если они не нарушают интересов взыскателя и не осложняют исполнение решения.

Статья 54 ФЗ «Об исполнительном производстве» регламентирует процедуру реализации арестованного имущества. Реализация арестованного имущества, за исключением имущества, изъятого по закону из оборота, независимо от оснований ареста и видов имущества осуществляется путем его продажи в двухмесячный срок со дня наложения ареста.

Продажа имущества должника, за исключением недвижимого имущества, осуществляется специализированной организацией на комиссионных и иных договорных началах, предусмотренных федеральным законом. Продажа недвижимого имущества должника осуществляется путем проведения торгов специализированными организациями, имеющими право совершать операции с недвижимостью.

Если имущество не будет реализовано в двухмесячный срок, взыскателю предоставляется право оставить это имущество за собой. В случае отказа взыскателя от имущества оно возвращается должнику, а исполнительный документ - взыскателю.

В отношении должников-организаций Законом предусмотрены дополнительные меры, обеспечивающие интересы его кредиторов. В частности, при наложении ареста на имущество третьей очереди должника-организации об этом ставится в известность Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской Федерации по управлению государственным имуществом. При осуществлении Управлением действий по возбуждению в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности должника организации исполнительное производство приостанавливается до решения этого вопроса.

Помимо указанного, взыскание может налагаться также на ценные бумаги, находящиеся у должника, дебиторскую задолженность, права пользования товарными знаками, авторскими произведениями и т.п.

**3. Оценка арестованного имущества**

Очень часто оценка имущества должника определяет исход исполнительного производства в целом. От того, насколько стоимость арестованного судебными приставами соответствует сложившимся ценам, зависят сроки реализации имущества, а зачастую и возможность его продажи. Следовательно, объективная оценка имущества может значительно ускорить процесс удовлетворения требований взыскателя.

В случае завышения цены арестованного имущества снижается вероятность его продажи, а реализация по заниженной цене влечет нарушение прав и законных интересов должника и взыскателя. Только справедливое определение рыночной стоимости имущества должника способно минимизировать предпосылки для возникновения конфликта интересов сторон исполнительного производства.

Судебный пристав-исполнитель при оценке арестованного имущества ориентируется на сложившиеся в регионе цены на аналогичные товары. При этом он использует информацию, публикуемую Федеральной службой государственной статистики, торговыми домами, биржами, а также данные, содержащиеся в ежемесячном статистическом бюллетене «Индексы цен и тарифов», в различных ценовых журналах и частных газетных объявлениях.

Если должник или взыскатель не согласен с оценкой судебного пристава, то они вправе ее обжаловать в 10-дневный срок со дня извещения о произведенной оценке.

Законом предусмотрены и случаи, когда цену имущества определяет не судебный пристав-исполнитель, а привлеченный специалист. Такого рода услуги требуются для оценки:

- недвижимого имущества;

- ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов);

- имущественных прав, драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них, а также лома таких изделий;

- коллекционных денежных знаков в рублях и иностранной валюте;

- предметов, имеющих историческую или художественную ценность;

- вещи, стоимость которой по предварительной оценке превышает тридцать тысяч рублей.

Также законом предусмотрено, что судебный пристав-исполнитель обязан привлечь специалиста, если должник или взыскатель не согласны с произведенной оценкой. При этом оценка арестованного имущества, установленная оценщиком, носит рекомендательный характер и в судебном порядке может быть оспорено только постановление судебного пристава, определяющее цену арестованного имущества.

Оценка арестованного имущества должника производится в соответствии со ст. 85 Федерального закона РФ «Об исполнительном производстве» N 229-ФЗ, от 2 октября 2007 года.

**4. Хранение имущества должника**

Имущество должника передается на хранение под роспись в акте ареста имущества должнику или другим лицам, назначенным судебным приставом- исполнителем (далее именуется - хранитель).

Хранитель имеет право пользоваться указанным имуществом, если по свойствам имущества пользование им не ведет к уничтожению этого имущества или уменьшению его стоимости. При этом хранитель принимает меры, обеспечивающие сохранение свойств, признаков и стоимости данного имущества, а также отличительных знаков, проставленных на нем судебным приставом-исполнителем.

Хранитель, если таковым не является должник или член его семьи (для должника-организации - ее работник), получает за хранение имущества вознаграждение.

Арестованное имущество может быть оставлено на месте ареста вне зависимости от желания его собственника, должника или третьих лиц при наличии у судебного пристава-исполнителя оснований полагать, что перемещение имущества может привести к его повреждению, уменьшению стоимости, а также при отсутствии у судебного пристава-исполнителя или хранителя в силу объективных причин возможности переместить это имущество.

В этом случае хранитель имеет право осуществлять любые законные действия, необходимые для обеспечения сохранности арестованного имущества. При этом судебный пристав-исполнитель выдает собственнику арестованного имущества, должнику или третьим лицам постановление об установлении режима беспрепятственного доступа хранителя к арестованному и переданному ему на хранение имуществу, в котором устанавливаются основные условия такого режима.

В случае нарушения собственником арестованного имущества, должником или третьими лицами требований постановления судебного пристава-исполнителя они несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для учета арестованного и изъятого имущества в каждом подразделении судебных приставов ведется журнал арестованного и изъятого имущества. Форма указанного журнала и порядок его ведения, а также формы акта об аресте имущества, постановления об установлении режима беспрепятственного доступа хранителя к арестованному и переданному ему на хранение имуществу, размер вознаграждения за хранение имущества устанавливаются Министерством юстиции Российской Федерации.

В целях обеспечения сохранности арестованного и изъятого имущества, возмещения убытков в случае его утраты (гибели), недостачи или повреждения могут быть заключены договоры хранения и имущественного страхования арестованного и изъятого имущества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Перечень страховых организаций, с которыми могут быть заключены договоры страхования арестованного и изъятого имущества, определяется Министерством юстиции Российской Федерации.

В случае обнаружения судебным приставом-исполнителем у должника имущества, изъятого из гражданского оборота, судебный пристав-исполнитель незамедлительно вызывает представителя соответствующего государственного органа для принятия решения по существу и до его прибытия обеспечивает охрану такого имущества.

Изделия из драгоценных металлов, драгоценных камней (лом этих изделий), имеющие производственное или лабораторное назначение, ювелирные изделия (лом этих изделий), монеты из драгоценных металлов, коллекционные денежные знаки в рублях и иностранной валюте, а также имущество, имеющее историческую или художественную ценность, обнаруженные при описи имущества должника, на которое наложен арест, подлежат обязательному изъятию.

Определение стоимости, исторической и художественной ценности указанного имущества, а также условий его хранения осуществляется специалистами либо специализированной организацией.

Оплата услуг специалиста или специализированной организации производится за счет средств, предусмотренных на расходы по совершению исполнительных действий.

Изъятое имущество, указанное в настоящем пункте, регистрируется в журнале учета арестованного и изъятого имущества и вместе с копией акта об аресте имущества, заверенной печатью старшего судебного пристава-исполнителя, в день изъятия сдается в специализированную организацию либо в учреждение банка. Специализированная организация либо учреждение банка должны иметь соответствующую лицензию и отвечать условиям хранения указанного имущества, рекомендованным специалистами.

Драгоценные металлы в слитках, шлихе, самородках, полуфабрикатах, а также драгоценные камни, подлежащие аресту, изымаются у должника и в тот же день передаются на хранение в Государственное учреждение по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов Российской Федерации, а при отсутствии подразделений этого учреждения в данном регионе - в банк или специализированное хранилище, имеющие соответствующую лицензию.

Денежные средства в рублях и иностранной валюте, обнаруженные при описи имущества должника, на которое наложен арест, вносятся на счета соответствующего подразделения службы судебных приставов в день изъятия для их последующего перечисления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

Запрещается помещение на хранение арестованного и изъятого имущества в состоянии, могущем повлечь его порчу и (или) невозможность дальнейшей реализации. В этом случае судебный пристав-исполнитель за счет должника безотлагательно принимает необходимые меры по приведению указанного имущества в должное состояние.

При отказе должника без уважительных причин от исполнения постановления судебного пристава-исполнителя об оплате расходов по приведению арестованного имущества в состояние, позволяющее обеспечить его сохранность, судебный пристав-исполнитель вправе наложить на должника (руководителя организации-должника) штраф в размере и порядке, установленных Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

В случае отсутствия у должника средств, необходимых для оплаты работ по приведению арестованного имущества в состояние, обеспечивающее его сохранность, расходы на эти работы осуществляются за счет средств внебюджетного фонда развития исполнительного производства с последующим их возмещением в установленном порядке за счет должника.

Скоропортящиеся товары, а также товары, требующие специальных условий хранения, на которые налагается арест, подлежат изъятию в день наложения ареста, подвергаются проверке их качества соответствующими организациями и передаются на реализацию.

Доступ судебного пристава-исполнителя и других лиц к арестованному имуществу возможен только в присутствии хранителя. В случае его отсутствия доступ к имуществу разрешается при участии старшего судебного пристава-исполнителя и 2 понятых.

**5. Реализация арестованного имущества**

Статья 62 ФЗ «Об исполнительном производстве» решает некоторые вопросы подготовки торгов недвижимым имуществом должника-организации. Торги организуются и проводятся специализированными организациями, имеющими право совершать операции с недвижимостью, с которыми заключен соответствующий договор.

Эти организации проводят торги по заявке судебного пристава-исполнителя с указанием минимальной начальной цены имущества, выставляемого на торги. Помимо непосредственно недвижимого имущества возможна продажа права долгосрочной аренды. Однако в этом случае необходимо предоставить копию документа, подтверждающего согласие арендодателя на обращение взыскания на право долгосрочной аренды, либо документа, из которого следует возможность передачи этого права без согласия арендодателя, если право аренды было получено арендатором в результате торгов. Также возможна продажа права на объект незавершенного строительства.

Торги должны быть проведены в двухмесячный срок со дня получения специализированной организацией соответствующей заявки судебного пристава-исполнителя. Порядок проведения торгов определяется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Реализация арестованного имущества, за исключением имущества, изъятого по закону из оборота, осуществляется государственным исполнителем путем его продажи через торговые организации, соответствующие структуры Министерства финансов, на публичных торгах, аукционах, если иное не предусмотрено законом, в двухмесячный срок со дня наложения ареста. Продажа имущества должника, за исключением недвижимого имущества, осуществляется специализированной организацией на комиссионных и иных договорных началах, предусмотренных законом. Продажа недвижимого имущества должника осуществляется путем проведения торгов специализированными организациями, имеющими право осуществлять операции с недвижимостью в порядке, предусмотренном законодательством.

Если переданное торговым организациям имущество не будет продано в течение двух месяцев, оно подлежит переоценке. Государственный исполнитель переоценивает имущество при участии представителя торговой организации в присутствии взыскателя и должника либо их представителей. Неявка взыскателя или должника не является основанием для прекращения действия государственного исполнителя по переоценке имущества. Если в месячный срок после переоценки имущество не будет продано торговой организацией, государственный исполнитель уведомляет об этом взыскателя и предлагает ему определиться относительно оставления за собой непроданного имущества. Если взыскатель в 5-дневный срок письменно не сообщит о своем желании оставить за собой непроданное имущество, арест с имущества снимается, оно возвращается должнику, а исполнительный документ в случае отсутствия у должника иного имущества, на которое может быть обращено взыскание, возвращается взыскателю без исполнения.

Должник имеет право определить, в какой последовательности необходимо продавать имущество. В случае, когда от продажи части имущества будет выручена сумма, достаточная для удовлетворения требований взыскателя и для оплаты всех расходов на исполнительное производство, дальнейшая продажа арестованного имущества прекращается. Требования должника относительно очередности продажи имущества не принимаются государственным исполнителем, если вследствие их удовлетворения возникнут препятствия либо дополнительные трудности для выполнения или продлится его срок.

**Список литературы**

1. Федеральный Закон «Об исполнительном производстве» N 229-ФЗ, от 2 октября 2007 года.
2. Федеральный Закон «О судебных приставах» от 21 июля 1997 года No 118-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 28.07.97, N 30, ст. 3591.
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 7 июля 1998 г. N 723 «Положение о порядке и условиях хранения арестованного и изъятого имущества».
4. Морозова И.Б., Треушников А.М. Исполнительное производство/ Изд-во: Городец-издат , 2009 г.