122

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Дело № **КАС05-471**

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации в составе:

председательствующего: Н.К. Толчеева
членов коллегии: В.Д. Анохина
В.И. Нечаева

рассмотрела в открытом судебном заседании от 20 октября 2005 года гражданское дело по заявлению Штаревой И[redacted] Н[redacted] о признании недействующим Положения Банка России от 26 марта 2003 года № 221-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями – физическими лицами»

по кассационным жалобе заявителя и представлению прокурора на решение Верховного Суда Российской Федерации от 5 сентября 2005 года, которым в удовлетворении заявленных требований отказано.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда Российской Федерации Толчеева Н.К., объяснения представителей Центрального банка Российской Федерации Батырева Т.К., Тимербаевой С.М., Будановой И.Н., возражавших против доводов кассационных жалобы и представления прокурора, заключение прокурора Генеральной прокуратуры Российской Федерации Воскобойниковой Е.Л., поддержавшей кассационное представление в части, касающейся содержания оспариваемого нормативного правового акта, и полагавшей решение суда подлежащим отмене с вынесением нового решения о частичном удовлетворении заявленных требований, Кассационная коллегия

У С Т А Н О В И Л А :

Положением Банка России от 26 марта 2003 года № 221-П, разработанным в соответствии со статьей 6 Федерального закона «Об

исполнительном производстве», статьями 4 и 80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», установлен порядок приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями – физическими лицами. Основные правила приема исполнительных документов и их оплаты, закрепленные в нижеприведенных пунктах, предусматривают:

«1.2. Взыскатель представляет в банк подлинник исполнительного документа (его дубликат) и заявление-поручение в двух экземплярах, в котором предоставляет банку право составления от имени взыскателя инкассового поручения на списание денежных средств со счета должника и их перечисление на счет, указанный взыскателем. Форма заявления-поручения приведена в Приложении к настоящему Положению.

1.3. Заявление-поручение и исполнительный документ могут быть представлены в банк представителем взыскателя (далее – доверенное лицо) на основании доверенности, оформленной в соответствии с федеральным законом, или договора, удостоверяющего полномочия представителя.

1.4. При приеме документов от взыскателя (доверенного лица) банк проверяет наличие в заявлении-поручении сведений, предусмотренных настоящим Положением, соответствие данных, указанных взыскателем (доверенным лицом) в заявлении-поручении, доверенности или договоре (в случае, если взыскателя представляет доверенное лицо), данным документа, удостоверяющего личность взыскателя (доверенного лица), и исполнительного документа; соответствие реквизитов исполнительного документа установленным законодательством требованиям, предъявляемым к исполнительным документам, и соблюдение сроков его предъявления, полномочия лица, подписавшего заявление, а также полномочия доверенного лица.

1.5. При отсутствии сведений, предусмотренных заявлением-поручением, указании неточных сведений, предъявлении исполнительного документа с нарушением установленных в отношении него требований, отсутствии полномочий у лица, подписавшего заявление-поручение, данное заявление-поручение вместе с исполнительным документом не принимается. Проверка вышеуказанных сведений осуществляется при предъявлении исполнительного документа взыскателем или его доверенным лицом.

2.1. Представленные взыскателем (доверенным лицом) документы регистрируются банком в журнале произвольной формы.

Оба экземпляра заявления-поручения подписываются взыскателем (доверенным лицом) в присутствии работника банка. На каждом экземпляре заявления-поручения проставляется отметка банка о приеме заявления-поручения и исполнительного документа с указанием даты приема, заверенная подписью ответственного исполнителя банка и штампом банка. Один экземпляр заявления-поручения возвращается взыскателю (доверенному лицу), другой экземпляр заявления-поручения вместе с составленным на его

основании инкассовым поручением помещается банком в документы дня.

2.2. На основании заявления-поручения банк не позже рабочего дня, следующего за датой приема заявления-поручения, составляет инкассовое поручение на бланке формы 0401071 в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом следующего:

-в поле «Получатель» указываются фамилия, имя, отчество взыскателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);

-в поле «Сч. N» получателя указывается номер счета взыскателя;

-в поле «Назначение платежа» банком должника производится запись о составлении инкассового поручения на основании заявления-поручения взыскателя с указанием даты заявления-поручения, а также фамилии и инициалов взыскателя, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа.

Первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями работников банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

3.1. Взыскатель имеет право отозвать неисполненный или частично исполненный исполнительный документ. Отзыв исполнительного документа осуществляется путем представления в банк письменного заявления, составленного взыскателем в произвольной форме, в количестве экземпляров, определяемом банком, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая наименование должника, номер его счета, фамилию, имя, отчество взыскателя, номер его счета, реквизиты исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. Все экземпляры заявления на отзыв исполнительного документа заверяются подписью ответственного исполнителя банка с проставлением штампа банка и указанием даты приема заявления, один из которых возвращается взыскателю в качестве подтверждения в приеме заявления, второй остается в банке.

3.2. Возврат исполнительного документа производится банком не позднее следующего рабочего дня в следующем порядке.

Исполнительный документ возвращается взыскателю лично (доверенному лицу) под расписку в получении на заявлении-поручении или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При этом на оборотной стороне исполнительного документа банком делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа. Производимые записи на исполнительном документе заверяются подписями ответственного исполнителя и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) банка (филиала банка) с приложением печати.

При возврате документов в журнале регистрации банком производится запись с указанием даты и причины возврата. Инкассовое поручение, составленное банком на основании заявления-поручения взыскателя, исполнение которого не произведено или произведено частично в связи с отзывом исполнительного листа, помещается вместе с заявлением-поручением в документы дня.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством, возвращается банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

4.1. Бланки заявления-поручения изготавливаются самостоятельно с обязательным указанием реквизитов, установленных настоящим Положением».

Штарева И.Н. обратилась в Верховный Суд Российской Федерации с заявлением о признании перечисленных пунктов, Положения в целом и Приложения к нему, в котором приведен образец заявления-поручения, недействующими, указывая на то, что нормативный правовой акт не был опубликован официально для всеобщего сведения, а оспариваемые пункты и Приложение к Положению возлагают на граждан обязанности лично представлять в банк заявление-поручение, содержащее сведения о счетах должника и иные данные, что противоречит требованиям федерального закона и нарушает ее (заявителя) права.

Решением Верховного Суда Российской Федерации от 5 сентября 2005 года в удовлетворении заявления отказано.

В кассационных жалобе Штаревой И.Н. и представлении прокурора, участвующего в деле, ставится вопрос об отмене решения суда по основанию неправильного применения норм материального права и о вынесении нового решения об удовлетворении заявленного требования в полном объеме.

Обсудив доводы кассационной жалобы, Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации приходит к следующему.

Согласно пунктам 1 и 2 статьи 6 Федерального закона «Об исполнительном производстве» 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, либо судебному приставу-исполнителю, если такими сведениями он не располагает, для исполнения в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, в трехдневный срок со дня получения исполнительного документа от взыскателя или судебного пристава-исполнителя исполняют содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств либо делают отметку о полном или частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на счетах должника денежных

средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя.

Положение № 221-П регулирует отношения, связанные с исполнением кредитными организациями указанного предписания Закона.

Довод кассационного представления прокурора о том, что Банк России не вправе был издавать данный нормативный правовой акт, так как не обладает правом определения условий и порядка принудительного исполнения судебных актов, основан на ошибочном толковании норм материального права.

Статья 6 упомянутого Федерального закона возлагает на кредитные организации обязанность по исполнению требования о взыскании денежных средств, но не регулирует порядок проведения банком операции по счету должника в целях обеспечения исполнительных действий.

Органом, регулирующим организацию расчетов и проведение банковских операций, в соответствии со статьями 4, 7, 80 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» является Центральный банк Российской Федерации, который был вправе установить своим нормативным правовым актом порядок осуществления банками расчетных операций при исполнении содержащегося в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств.

Оспариваемое Положение зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 10.04.2003 за № 4402 и опубликовано в «Вестнике Банка России» от 16.04.2003, № 20, являющимся в силу статьи 7 упомянутого Федерального закона официальным изданием, в котором осуществляется официальное опубликование нормативных правовых актов Банка России.

Таким образом, Положение № 221-П издано компетентным нормотворческим органом и официально опубликовано для всеобщего сведения. Вывод суда первой инстанции об отсутствии оснований для признания его недействующим в целом по мотиву несоблюдения порядка издания и опубликования является правильным.

В то же время ряд норм, включенных в Положение № 221-П, неправомерно возлагает на физических лиц обязанности, не предусмотренные федеральным законом, что ухудшает их положение, ограничивает права по направлению исполнительных документов непосредственно в банк.

Пункт 1.2 Положения обязывает взыскателя представлять в банк вместе с исполнительным документом заявление-поручение по форме, приведенной в Приложении, в котором он должен предоставить банку право составления от его имени инкассового поручения, указать реквизиты, необходимые для оформления такого поручения, в том числе номер банковского счета должника.

Между тем, статья 6 Федерального закона «Об исполнительном производстве» не предусматривает обязанность взыскателя представлять инкассовые поручения либо уполномочивать кого-либо на их составление от его имени, что неизбежно влечет за собой необходимость сообщить уполномоченному лицу все сведения, требуемые для выполнения данного поручения, включая номер счета должника.

Из этой статьи во взаимосвязи с пунктом 2 статьи 46, пунктом 1 статьи 86 того же Федерального закона вытекает, что содержащееся в исполнительном документе требование предъявляется ко всем счетам должника, открытым в соответствующем банке, а не к одному счету, что имеет место при оформлении инкассового поручения только на указанный взыскателем счет. Вследствие этого установление в Положении № 221-П вышеуказанной обязанности взыскателя существенно ограничивает его основанное на федеральном законе право получить удовлетворение за счет всех денежных средств должника, хранящихся в банке, в который направлен исполнительный документ.

Банк или иная кредитная организация, имеющие своим клиентом должника, в силу статей 5 и 6 названного Федерального закона обязаны выполнить требования, содержащиеся в исполнительном документе, неисполнение таких требований при наличии денежных средств на счетах должника является основанием для наложения на указанные банк или иную кредитную организацию штрафа (пункт 3 статьи 6, статья 86 Закона).

Следовательно, обязанность оформить действия, обеспечивающие исполнение, в том числе составить инкассовое поручение или другой расчетный документ, возложена непосредственно на банк или иную кредитную организацию, осуществляющих обслуживание счетов должников (далее – банк). Данной обязанности корреспондирует соответствующее право банка оформить действия, обеспечивающие исполнение, в связи с чем какого-либо уполномочия на это со стороны взыскателя не требуется.

Отсутствие у взыскателя, обращающегося с исполнительным документом в банк должника, обязанности представлять инкассовое поручение подтверждено вступившим в законную силу решением Верховного Суда Российской Федерации от 21 мая 1999 г. по делу № ГКПИ99-364. Возложение Положением № 221-П на взыскателей – физических лиц обязанности поручать банку составлять от их имени такой документ предполагает наличие у этих лиц права и соответствующей ему обязанности оформлять инкассовое поручение, что, по сути, в нарушение требований части 4 статьи 253 ГПК РФ повлекло за собой преодоление указанного решения суда повторным принятием нормативного правового акта.

Заявление-поручение, предусмотренное Положением № 221-П, имеет двойственную правовую природу.

С одной стороны оно представляет собой требование к банку исполнить прилагаемый исполнительный документ. Необходимость такого письменного заявления неизбежно вытекает из характера правоотношения, возникающего в связи с обращением физического лица к юридическому лицу за совершением юридических действий, что неизбежно требует указания цели, с которой направлен исполнительный документ, формы получения денежных средств, реквизитов банковского счета взыскателя, если выражается просьба о перечислении сумм на этот счет, и т.п.

С другой стороны оно в части поручения фактически выступает в качестве специальной доверенности, которой взыскатель уполномочивает банк

на совершение определенных действий. Однако возложение на физическое лицо обязанности выдать кому-либо доверенность противоречит требованиям пункта 2 статьи 1, пункта 2 статьи 154, пункта 1 статьи 185 ГК РФ, в силу которых для этого необходимо выражение воли самого гражданина (физического лица).

С учетом изложенного оспариваемое Положение в части, возлагающей на взыскателей – физических лиц обязанности выдать поручение о предоставлении банку права составления от их имени инкассового поручения и указать номера счетов должника, противоречит требованиям федерального закона и подлежит признанию недействующим.

Не может быть признано законным Положение № 221-П и в части, обязывающей взыскателей – физических лиц (их доверенных лиц) лично представлять документы в банк, подписывать заявление в присутствии работника банка, предписывающей банку проверять соответствие данных, указанных в заявлении, данным документа, удостоверяющего личность взыскателя (доверенного лица).

Признавая эти нормативные положения правильными, суд первой инстанции исходил из того, что право банка устанавливать указанные ограничения вытекает из требования пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в силу которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в данной организации.

С таким выводом согласиться нельзя.

Предметом регулирования указанного Федерального закона, как следует из его статей 2, 3, 6-7.1, являются гражданско-правовые отношения, возникающие в связи с осуществлением физическими и юридическими лицами операций с денежными средствами или иным имуществом.

Положение № 221-П имеет совершенно другой предмет регулирования: отношения, возникающие в связи с выполнением банком обязательного для всех государственных органов, организаций и должностных лиц властного предписания о взыскании денежных средств, содержащегося в судебном акте от имени государства или акте другого органа, уполномоченного законом на выдачу такого предписания. Передача исполнительного документа в компетентную организацию, в данном случае в банк, на исполнение в принципе не требует контроля со стороны банка за законностью изложенного в этом документе требования и подтверждения взыскателем правомерности взыскания в его пользу денежных средств.

Банк в целях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, может идентифицировать гражданина (физическое лицо) в том случае, если он вступает в договорные отношения, в частности при открытии банковского счета, на который просит перечислить взысканные на основании исполнительного документа денежные средства.

Из содержания статьи 6 Федерального закона «Об исполнительном производстве» не вытекает обязанность личной явки взыскателя в банк для подписания заявления и подачи документов, как и право банка в обязательном порядке проверять соответствие данных, указанных взыскателем в заявлении о передаче исполнительного листа для исполнения, данным, удостоверяющим личность взыскателя (доверенного лица). Поэтому нормы Положения № 221-П, возлагающие на взыскателей – физических лиц такую обязанность и предписывающие банку в связи с этим совершать указанные действия, требующие личной явки взыскателя (доверенного лица), подлежат признанию недействующими, как не соответствующие требованиям федерального закона.

В удовлетворении требований о признании недействующими остальных норм Положения № 221-П (о возможности представления документов через представителя, о проверке соответствия реквизитов исполнительного документа установленным требованиям и полномочий доверенного лица, о процедуре регистрации документов, порядке их возврата и т.п.) судом отказано правильно по мотивам, подробно изложенным в решении, вынесенным в этой части в соответствии с нормами материального права, подлежащими применению по делу.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 360, 361 ГПК РФ, Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Верховного Суда Российской Федерации от 5 сентября 2005 года отменить в части. Вынести новое решение, которым признать недействующими и не подлежащим применению со дня вынесения настоящего решения Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 221-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями – физическими лицами» в части, устанавливающей обязанность взыскателей – физических лиц выдавать поручение, в котором предоставлять банку право составления от их имени инкассового поручения, указывать номера счетов должника, лично представлять документы в банк, подписывать заявление в присутствии работника банка, а также предписывающей банку проверять соответствие данных, указанных взыскателем (доверенным лицом) в заявлении, данным документа, удостоверяющего личность взыскателя (доверенного лица).

В остальной части решение суда об отказе в удовлетворении заявления оставить без изменения, а кассационную жалобу Штаревой И.Н. и кассационное представление прокурора – без удовлетворения.

Председательствующий: Н.К. Толчеев

Члены коллегии: В.Д. Анохин

В.И. Нечаев