

Порядок предъявления в АО «Райффайзенбанк» исполнительного документа о взыскании денежных средств		
Вопрос	Ответ	
	Для взыскателей – юридических лиц	Для взыскателей – физических лиц
1. Может ли взыскатель самостоятельно предъявить исполнительный документ о взыскании денежных средств (далее – Исполнительный документ) в АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк)?	<p>Да, может.</p> <p>В соответствии со ст. 8 Федерального закона «Об исполнительном производстве» № 229-ФЗ от 02.10.2007 г. (далее – ФЗ об исполнительном производстве) Исполнительный документ может быть направлен в банк непосредственно взыскателем.</p>	
2. Каким способом можно предъявить Исполнительный документ к взысканию в Банк?	<p>Исполнительный документ может быть предъявлен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нарочно в приемную экспедицию Банка;</li> <li>- по почте России в адрес Банка.</li> </ul> <p>Банк осуществляет прием Исполнительных документов по следующим адресам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1;</li> <li>- 115432, Москва, проспект Андропова 18, к.2;</li> <li>- 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д. 10 (филиал «Уральский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге);</li> <li>- 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, д.36, (филиал «Северная столица» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге);</li> <li>- 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, д. 20 (филиал «Сибирский», Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске);</li> <li>- 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 117 (филиал «Поволжский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде);</li> <li>- 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, д. 311/1 (филиал «Южный» Акционерного общества «Райффайзенбанк»).</li> </ul>	
3. Какие документы должны быть представлены в Банк для исполнения Исполнительного документа?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оригинал (или дубликат, выданный соответствующим уполномоченным органом) Исполнительного документа.</li> <li>2. Заявление, подписанное собственноручно взыскателем или его уполномоченным представителем.</li> <li>3. <u>при подаче документов представителем взыскателя:</u> Документ, подтверждающий полномочия представителя взыскателя (например, оригинал/нотариально заверенная копия доверенности/копия, заверенная самим представителем, если такое полномочие на удостоверение копий документов содержится в доверенности/решение уполномоченного органа управления юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа).</li> </ol>	
4. Если от лица взыскателя документы в Банк направляет его представитель, как должны быть оформлены полномочия представителя взыскателя?	<p>Полномочия представителя взыскателя могут быть подтверждены доверенностью, удостоверенной нотариально или в ином порядке в случаях, предусмотренных законом. При этом, право на предъявление в Банк Исполнительного документа (а также на отзыв в случае, если имеется необходимость отозвать предъявленный в Банк Исполнительный документ) должно быть прямо указано в доверенности согласно п. 3 ст. 57 ФЗ об исполнительном производстве (лучше всего использовать формулировку, используемую в ФЗ об исполнительном производстве): «право на предъявление и отзыв исполнительного документа»).</p>	
5. Если заявление взыскателя подписывает единоличный исполнительный орган юридического лица, имеющий право действовать без доверенности от его имени	<p>Единоличный исполнительный орган юридического лица, имеющий право действовать без доверенности от его имени (Генеральный директор, Директор и т.д.), является</p>	

<p>(Генеральный директор, Директор и т.д.), нужно ли предоставлять в Банк документы, подтверждающие его полномочия, и сведения о себе? Какие документы необходимо предоставлять?</p>	<p>законным представителем юридического лица. Документом, подтверждающим его полномочия, может выступать, например, решение уполномоченного органа управления юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа или выписка из единого государственного реестра юридических лиц (действительна по общему правилу в течение 30 дней со дня получения). Рекомендуется во исполнение указанного в ст. 8 ФЗ об исполнительном производстве в заявлении, предъявленном в Банк, указать следующие сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, как о представителе юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фамилия, имя, отчество,</li> <li>- гражданство,</li> <li>- реквизиты документа, удостоверяющего личность,</li> <li>- место жительства или место пребывания,</li> <li>- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии),</li> <li>- данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если применимо).</li> </ul>	
<p>6. Что должно содержать заявление, предъявляемое одновременно с Исполнительным листом?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 8 ФЗ об исполнительном производстве взыскатель - юридическое лицо в заявлении указывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства (может быть указан только счет самого взыскателя);</li> <li>- полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации,</li> </ul>	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 8 ФЗ об исполнительном производстве» взыскатель - физическое лицо в заявлении указывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства (может быть указан только счет самого взыскателя);</li> <li>- фамилия, имя, отчество взыскателя;</li> </ul>

	<p>государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя.</p> <p>В случае предъявления документов представителем взыскателя в заявлении представитель взыскателя указывает не только сведения о взыскателе, указанные выше, но и сведения о себе (см. разъяснение к вопросу № 5).</p> <p><i>Взыскатель может воспользоваться примерной формой заявления о взыскании, разработанной Банком.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- гражданство;</li> <li>- реквизиты документа, удостоверяющего личность;</li> <li>- место жительства или место пребывания;</li> <li>- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);</li> <li>- данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.</li> </ul> <p>В случае предъявления документов представителем взыскателя в заявлении представитель взыскателя должен указать такие же сведения, как о взыскателе, и о себе.</p> <p><i>Взыскатель может воспользоваться примерной формой заявления о взыскании, разработанной Банком.</i></p>
<p>7. Кем должно быть подписано заявление взыскателя/представителя взыскателя?</p>	<p>Предъявленное заявление должно быть подписано взыскателем или уполномоченным представителем взыскателя, полномочия которого подтверждаются.</p>	
<p>8. Возможно ли перечисление списанных со счета денежных средств должника на счет иного лица, указанного взыскателем или представителем взыскателя в заявлении?</p>	<p>Нет, невозможно.</p> <p>П. 2 ст. 8 ФЗ «Об исполнительном производстве» не предусматривает возможности перечисления взысканных денежных средств в пользу третьих лиц. Списанные со счета должника денежные средства подлежат перечислению на счет взыскателя, которыми далее взыскатель распоряжается самостоятельно и по своему усмотрению.</p>	
<p>9. В течение какого времени исполняется Исполнительный документ?</p>	<p>Банк незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя (п. 5 ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»).</p> <p>Однако в случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), или сомнений в достоверности представленных сведений банк или иная кредитная организация вправе для проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности сведений задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на семь дней.</p> <p>Если имеющихся на счетах должника денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в Исполнительном документе требований, то Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета должника до исполнения содержащихся в Исполнительном документе требований в полном объеме. О произведенных перечислениях банк незамедлительно сообщает взыскателю, если Исполнительный документ поступил</p>	

<p>10. Где можно узнать информацию об исполнении Банком исполнительного документа? Можно ли это сделать по телефону?</p>	<p>от взыскателя (п. 9 ст. 70 ФЗ об исполнительном производстве»).</p> <p>___Банк незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя (п. 5 ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»).</p> <p>По телефону такую информацию получить нельзя в силу режима банковской тайны в отношении сведений о своих клиентах (ст. 857 Гражданского кодекса РФ, ст. 26 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве») и невозможности идентификации лица, позвонившего с обращением.</p>
<p>11. Какие данные должен содержать Исполнительный документ?</p>	<p>Перед тем, как предъявить Исполнительный документ в Банк, взыскатель/представитель взыскателя может самостоятельно произвести проверку Исполнительного документа на предмет его соответствия нормам ФЗ об исполнительном производстве. Это поможет взыскателю/представителю взыскателя сэкономить время в случае наличия в Исполнительном документе ошибок, препятствующих его принятию и исполнению и являющихся основанием для Банка не принять Исполнительный документ к исполнению. В случае обнаружения соответствующих ошибок в Исполнительном документе, взыскателю надлежит обратиться в уполномоченный орган, выдавший Исполнительный документ, за их устранением.</p> <p>В соответствии со ст. 13 ФЗ об исполнительном производстве» в Исполнительном документе должны быть указаны следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наименование и адрес суда или другого органа, выдавшего Исполнительный документ, фамилия и инициалы должностного лица;</li> <li>• наименование дела или материалов, на основании которых выдан Исполнительный документ, и их номера;</li> <li>• дата принятия судебного акта, акта другого органа или должностного лица;</li> <li>• дата вступления в законную силу судебного акта, акта другого органа или должностного лица либо указание на немедленное исполнение;</li> <li>• сведения о должнике и взыскателе:</li> </ul> <p>* <b>для граждан</b> — фамилия, имя, отчество, место жительства или место пребывания, а для должника также — год и место рождения, место работы (если оно известно) и для должника, являющегося индивидуальным предпринимателем, также — дата и место его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика.</p> <p>* <b>для организаций</b> — наименование, место нахождения, фактический адрес (если он известен), дата государственной регистрации в качестве юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика.</p> <p>* <b>для Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования</b> — наименование и адрес органа, уполномоченного от их имени осуществлять права и исполнять обязанности в исполнительном производстве.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• резолютивная часть судебного акта, акта другого органа или должностного лица, содержащая требование о возложении на должника обязанности по передаче взыскателю денежных средств и иного имущества либо совершению в пользу взыскателя определенных действий или воздержанию от совершения определенных действий (другими словами, требование о взыскании или аресте денежных средств);</li> <li>• дата выдачи Исполнительного документа.</li> </ul> <p>Исполнительный документ должен быть заполнен четко и грамотно, никакие поправки, исправления и дополнения в Исполнительном документе не допускаются!</p>
<p>12. Какие действия осуществляются Банком при отсутствии денежных средств на счете должника?</p>	<p>Если имеющихся на счетах должника денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в Исполнительном документе требований, то банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета должника до исполнения содержащихся в Исполнительном документе требований в полном объеме.</p> <p>О произведенных перечислениях банк незамедлительно сообщает взыскателю, если Исполнительный документ поступил от взыскателя (п. 9 ст. 70 ФЗ об исполнительном производстве).</p> <p>При недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством (ст. 855 Гражданского кодекса РФ).</p> <p><u>Полезная информация:</u> В случае отсутствия денежных средств на счетах должника в Банке, Исполнительный документ может быть отозван из Банка и предъявлен в Федеральную службу судебных приставов с целью обращения взыскания на иное имущество должника или в иную кредитную организацию, обслуживающую счета должника.</p>
<p>13. Вправе ли взыскатель/представитель взыскателя получить в Банке информацию о наличии и состоянии счетов должника до предъявления Исполнительного документа?</p>	<p>В силу норм действующего законодательства (ст. 857 Гражданского кодекса РФ, ст. 26 ФЗ об исполнительном производстве) предоставление данной информации взыскателю не предусмотрено, т.к. такие сведения составляют банковскую тайну.</p> <p>Взыскатель вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о представлении этих сведений (п. 8 ст. 69 ФЗ об исполнительном производстве) или инициировать процедуру взыскания денежных средств на основании Исполнительного документа путем обращения в Федеральную службу судебных приставов.</p>
<p>14. В каком порядке взыскатель может отозвать Исполнительный документ?</p>	<p>Исполнительный документ может быть в любой момент отозван взыскателем/представителем взыскателя при наличии в доверенности специально оговоренного полномочия на отзыв исполнительного документа (п. 3 ст. 57 ФЗ об исполнительном производстве).</p> <p>Отзыв исполнительного документа осуществляется путем представления в Банк письменного заявления, составленного взыскателем (его представителем) в произвольной форме, с указанием наименования должника; фамилии и инициалов или наименования взыскателя; реквизитов Исполнительного документа, а также наименования органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. <i>Взыскатель может воспользоваться примерной формой заявления об отзыве исполнительного документа, разработанной Банком.</i></p>

	<p><u>Полезная информация:</u> В случае отсутствия денежных средств на счетах должника в Банке, Исполнительный документ может быть отозван из Банка и предъявлен в Федеральную службу судебных приставов с целью обращения взыскания на иное имущество должника или в иную кредитную организацию, обслуживающую счета должника.</p>
--	---