

КТО И ПО КАКОЙ ПРИЧИНЕ МОЖЕТ ЗАБЛОКИРОВАТЬ СЧЕТ В БАНКЕ?

Представим ситуацию – на мобильный телефон приходит смс от банка с информацией, что ваш счет заблокирован. Либо, что еще хуже, – в момент совершения покупки выясняется, что вы не можете пользоваться своими денежными средствами. Подобных ситуаций можно описать много, и, пожалуй, многие с ними сталкивались. Разберемся, кто и на каких основаниях может заблокировать ваш банковский счет.

Согласно ст. 858 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Таким образом, банковский счет может быть заблокирован в двух случаях:

- наложение ареста на денежные средства на счете;
- приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством

Наложение ареста

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, банк блокирует возможность их расходования в пределах сумм, на которые наложен арест.

Арест может быть наложен:

1. как мера по обеспечению иска в гражданском процессе - наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или других лиц (ст. 140 Гражданско-процессуального кодекса (ГПК)). В данном случае судом выносятся определение об обеспечительных мерах.

2. как реализация судебным приставом-исполнителем требований по обращению взыскания на имущество должника в ходе исполнительного производства. Согласно ст. 80 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – ФЗ «Об исполнительном производстве») судебный пристав-исполнитель в целях обеспечения исполнения исполнительного документа, содержащего требования об имущественных взысканиях, вправе, в том числе и в течение срока, установленного для добровольного исполнения должником содержащихся в исполнительном документе требований, наложить арест на имущество должника. То есть, после возбуждения исполнительного производства судебный пристав-исполнитель вправе наложить арест, в том числе на банковский счет должника.

3. как мера для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска или взыскания штрафа в уголовном процессе - по постановлению суда, вынесенному по ходатайству (постановлению) следователя с согласия прокурора (ст. 115 Уголовно процессуального кодекса РФ);

Таким образом, арест на ваше имущество, в том числе на банковский счет, может быть наложен только в случаях, когда судом официально вынесено определение, постановление или решение по делу, где вы являетесь ответчиком-должником.

Согласно ФЗ «Об исполнительном производстве» наложить арест на денежные средства, находящиеся на банковском счете, может:

- судебный пристав-исполнитель, путем направления в банк или иную кредитную организацию постановления о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке или иной кредитной организации (ст. 81);
- банк или иная кредитная организация, в случае, если исполнительный документ о взыскании денежных средств или об их аресте направлен непосредственно взыскателем (истцом) в банк или иную кредитную организацию (ст. 8).

Приостановление операций по счету

Операции по счету могут быть приостановлены в случаях:

1. если у банка возникают обоснованные сомнения в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя. С целью проверки банк вправе задержать исполнение такого документа не более чем на 7 дней и приостановить операции по счету должника в пределах суммы, подлежащей взысканию (п. 6 ст. 70 ФЗ «Об исполнительном производстве»);

2. если есть основания, свидетельствующие о том, что проведенная по счету операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма. В таком случае ограничение на осуществление расходных операций по счету согласно ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть установлено:

- банком самостоятельно на срок до 5 рабочих дней с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены (п. 10 ст. 7);
- на основании полученного от уполномоченного органа (Росфинмониторинга) постановления - на срок до 30 суток (ст. 8);
- по решению суда на основании заявления уполномоченного органа (Росфинмониторинга) на срок до отмены такого решения (ст. 8).

Ваш банковский счет заблокирован. Что делать?

Если вы не получали от уполномоченных органов никаких официальных документов о наложении арест на ваше имущество (банковский счет), взыскании денежных средств или приостановлении операций по счету:

1. позвоните на «горячую линию» банка или обратитесь в ближайшее отделение с вопросом об основаниях блокировки денежных средств на счете;

2. если на денежные средства был наложен арест непосредственно банком или иной кредитной организацией по исполнительному листу, который предъявил взыскатель, напишите заявление в банк о представлении вам сведений содержащихся в исполнительном документе;

Исполнительный лист содержит информацию о выдавшем его суде, о взыскателе, должнике, сумме, подлежащей взысканию – на основании этой информации у вас будет возможность выяснить, когда и кем в отношении вас было вынесено решение о наложении ареста или взыскании определенной денежной суммы.

3. если банк или иная кредитная организация наложила арест на банковский счет на основании постановления судебного пристава-исполнителя, обратитесь в Управление Федеральной службы судебных приставов по своему месту жительства (или регистрации) для получения информации по исполнительному производству.

Информацию о долгах можно отслеживать на официальном сайте Управления Федеральной службы судебных приставов в своем регионе.

Управление ФССП по Красноярскому краю <http://r24.fssprus.ru/iss/ip/>

На заметку!

На практике блокировку банковской карты часто ошибочно путают с блокировкой счета. Банковская карта – это средство, которое позволяет проводить операции по счету. Поэтому блокировка карты – это ограничение одного из способов доступа к счету. При этом вы можете совершать операции по своему банковскому счету через отделение банка.

Информация подготовлена Консультационным центром
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Красноярском крае»

Для получения консультаций и правовой помощи по защите прав потребителей Вы можете обратиться в консультационный пункт филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Красноярском крае» в г.Заозерный