

Правовой разбор: арест банковского счета после списания долгов в процедуре банкротства

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин указывает, что 27.08.2024 арбитражным судом он признан банкротом, долги перед всеми кредиторами, включая долг перед АО «ОТП Банк», списаны. Несмотря на это, на его банковском счете в ОТП Банке сохраняется арест, наложенный в рамках исполнительных производств:

- ИП от 26.02.2024, оконченное по основанию, указанному как «статья 47 часть 1 п. 7»;
- два ИП от 2023 года, оконченные по основанию «статья 46 часть 1 п. 3».

Все исполнительные производства возбуждались судебными приставами-исполнителями. Вопрос: каковы правовые основания для снятия ареста и какие действия необходимо предпринять.

Ниже анализируются все возможные правовые ситуации, поскольку из формулировки вопроса неоднозначно, была ли к моменту ареста завершена процедура реализации имущества либо арест является «остаточным» после окончания исполнительных производств, а также каков характер списанных обязательств.

2. Нормативное регулирование: общие положения

Отношения по принудительному исполнению судебных актов регулируются Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее — Закон № 229-ФЗ), а процедура банкротства граждан — Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон № 127-ФЗ).

Ключевая коллизия заключается в том, что при банкротстве гражданина имущественные требования кредиторов, не являющиеся текущими платежами, не могут удовлетворяться в индивидуальном порядке вне рамок дела о банкротстве. Следовательно, любые меры принудительного исполнения, включая аресты денежных средств на счетах, после признания

гражданина банкротом и (или) завершения процедуры реализации имущества подлежат отмене.

При этом действующее законодательство различает две правовые процедуры окончания исполнительного производства:

- **прекращение исполнительного производства** (статья 43 Закона № 229-ФЗ);
- **окончание исполнительного производства** (статья 47 Закона № 229-ФЗ).

Для банкротства граждан — физических лиц в Законе № 229-ФЗ предусмотрено специальное основание окончания исполнительного производства, которое прямо названо в вопросе: пункт 7 части 1 статьи 47 — «признание должника банкротом, если иное не предусмотрено законодательством о несостоятельности (банкротстве), — для исполнительных документов, не являющихся текущими платежами». В некоторых редакциях и для отдельных категорий дел аналогичное основание может применяться как прекращение исполнительного производства по пункту 7 части 2 статьи 43 Закона № 229-ФЗ. Для решения вопроса о снятии ареста это различие существенного значения не имеет, поскольку и при окончании, и при прекращении исполнительного производства в связи с банкротством все наложенные меры принудительного исполнения должны быть отменены (часть 1 статьи 44 Закона № 229-ФЗ).

Основание, указанное как «статья 46 часть 1 п. 3» (возврат исполнительного документа взыскателю в связи с невозможностью взыскания и безрезультатностью мер принудительного исполнения), применяется при отсутствии у должника имущества. В этом случае исполнительное производство также оканчивается, и после такого окончания у судебного пристава-исполнителя не имеется законных оснований для сохранения ранее наложенных арестов.

3. Правовые последствия банкротства гражданина для исполнительных производств

3.1. Недопустимость индивидуального взыскания после признания банкротом

С даты признания гражданина банкротом и введения процедуры реализации имущества гражданина (пункт 1 статьи 213.25 Закона № 127-ФЗ):

- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, включая денежные средства на счетах, осуществляются только финансовым управляющим;
- требования кредиторов по денежным обязательствам (за исключением текущих платежей и требований, неразрывно связанных с личностью кредитора) могут быть предъявлены только в деле о банкротстве.

Таким образом, принудительное взыскание через службу судебных приставов после введения процедуры реализации имущества в отношении долгов, включённых (подлежавших включению) в реестр требований кредиторов, является неправомерным.

3.2. Завершение процедуры реализации имущества и освобождение гражданина от долгов

После завершения процедуры реализации имущества гражданина арбитражный суд выносит определение о завершении реализации имущества. На основании статьи 213.29 Закона № 127-ФЗ (а также статьи 213.28 в части отчёта финансового управляющего) гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе не заявленных в процедуре банкротства.

С этого момента:

- обязательства перед кредиторами считаются погашенными;
- исполнительные документы по таким обязательствам не могут предъявляться и исполняться;
- все ограничения прав должника, введённые в рамках исполнительного производства (включая аресты банковских счетов), должны быть отменены.

3.3. Последствия прекращения исполнительного производства (статья 44 Закона № 229-ФЗ)

Независимо от того, каким образом прекращено или окончено исполнительное производство в связи с банкротством, применяются правила об отмене мер

принудительного исполнения. Часть 1 статьи 44 Закона № 229-ФЗ прямо устанавливает:

В постановлении о прекращении исполнительного производства судебный пристав-исполнитель отменяет все назначенные им меры принудительного исполнения, в том числе арест имущества, а также установленные для должника ограничения.

Часть 5 статьи 44 Закона № 229-ФЗ закрепляет ключевой принцип: исполнительный документ, по которому исполнительное производство прекращено, остаётся в материалах прекращённого исполнительного производства и **не может быть повторно предъявлен к исполнению**. Это означает, что после банкротства взыскатель (например, ОТП Банк) не вправе инициировать новое взыскание по списанным долгам, а любые аресты, сохраняющиеся на счетах, являются незаконными.

3.4. Особенности окончания исполнительного производства по пункту 7 части 1 статьи 47 Закона № 229-ФЗ

Если исполнительное производство окончено именно в связи с признанием должника банкротом (п. 7 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ), то юридическая цель принудительного исполнения отпадает. При этом в постановлении об окончании исполнительного производства судебный пристав-исполнитель в соответствии с частью 7 статьи 47 Закона № 229-ФЗ отменяет розыск должника, его имущества, а также установленные для должника ограничения. Хотя в тексте пункта 7 части 1 статьи 47 не воспроизведена норма об отмене всех арестов, *систематическое толкование* статей 44, 47 Закона № 229-ФЗ и статей 213.25, 213.29 Закона № 127-ФЗ позволяет утверждать: после окончания исполнительного производства в связи с банкротством наложенные аресты на имущество, включая денежные средства на счетах, подлежат снятию. В противном случае сохранялась бы ситуация, когда при отсутствии исполнительного производства счета должника остаются заблокированными, что не соответствует ни целям банкротства, ни принципу неприкосновенности собственности.

4. Анализ ситуаций: возможные правовые версии

С учётом того, что вопрос сформулирован кратко, необходимо рассмотреть несколько вариантов того, что фактически произошло.

4.1. Версия 1: Исполнительное производство от 26.02.2024 окончено в связи с признанием должника банкротом (п. 7 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ)

В данной версии арест наложен в рамках ИП, а затем само ИП окончено по основанию «банкротство должника». Такое окончание производится после признания гражданина банкротом в отношении имущественных требований, не относящихся к текущим платежам.

Правовые последствия. Поскольку основанием окончания послужило банкротство, исполнительное производство завершено окончательно, исполнительный документ не подлежит повторному предъявлению (аналогия с ч. 5 ст. 44 Закона № 229-ФЗ). Арест, наложенный в рамках этого ИП, должен был быть снят одновременно с вынесением постановления об окончании либо отдельным постановлением о снятии ареста. Если же арест сохранён (по ошибке не отменён), то это действие (бездействие) судебного пристава-исполнителя является незаконным и нарушает права должника.

Практический вывод. Необходимо получить в отделе судебных приставов копию постановления об окончании исполнительного производства по п. 7 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ. Если в постановлении отсутствует указание на отмену ареста, подаётся заявление о снятии ареста со счёта в банке.

4.2. Версия 2: Исполнительные производства от 2023 года окончены по ст. 46 ч. 1 п. 3 Закона № 229-ФЗ — возврат взыскателю в связи с отсутствием имущества

По данному основанию исполнительное производство оканчивается приставом, если в ходе исполнения не обнаружено имущество должника, на которое можно обратить взыскание. После такого окончания исполнительный документ возвращается взыскателю. Взыскатель вправе повторно предъявить его в пределах срока предъявления исполнительного листа (как правило, три года), однако в случае банкротства и списания долгов это право утрачивается, поскольку сама задолженность признана погашенной.

Если по этим ИП на счет должника был наложен арест, то после окончания ИП по ст. 46 ч. 1 п. 3 такой арест также должен быть снят, так как меры принудительного исполнения прекращают действовать при окончании исполнительного производства. На практике судебные приставы иногда не выносят отдельное постановление о снятии ареста, особенно если взыскатель возвращает исполнительный документ, а банки продолжают блокировать средства до получения официального уведомления. Сохранение ареста в таком случае — техническая ошибка, устраняемая по заявлению должника.

Практический вывод. В отношении арестов от двух ИП 2023 года следует установить их актуальный статус через банк данных исполнительных производств на сайте ФССП. Если ИП окончены, но арест числится, необходимо подать приставу заявление о снятии ареста, приложив судебные акты о банкротстве и списании долгов.

4.3. Версия 3: Исполнительные производства фактически не окончены и продолжают действовать, несмотря на банкротство

Возможна ситуация, когда постановления об окончании вынесены с нарушением либо одно из ИП (например, от 26.02.2024) продолжает формально оставаться в производстве, а банк получает постановления об обращении взыскания на денежные средства. Такое случается, если судебный пристав-исполнитель не располагал сведениями о признании должника банкротом и не окончил ИП в установленном порядке.

Тогда требуется **прекращение (окончание)** исполнительного производства именно по основанию банкротства, а не просто снятие ареста. Если ИП не завершено, и по нему продолжают действовать меры принудительного исполнения, они подлежат отмене на основании:

- п. 7 ч. 1 ст. 47 (или п. 7 ч. 2 ст. 43) Закона № 229-ФЗ — окончание/прекращение ИП в связи с банкротством;
- ч. 1 ст. 44 Закона № 229-ФЗ — отмена арестов и ограничений.

Для этого судебному приставу-исполнителю направляется копия судебного акта о признании банкротом и (или) о завершении процедуры реализации имущества. Пристав обязан вынести постановление об окончании (прекращении) ИП и снять арест.

Практический вывод. Подаётся заявление в ОСП с просьбой окончить/прекратить ИП на основании банкротства и снять все аресты. Если в этом отказывают — обжаловать бездействие/отказ.

4.4. Версия 4: Арест на счёт наложен банком самостоятельно (не в рамках ИП)

Иногда банки накладывают ограничения на счёт клиента по собственным основаниям (например, в качестве обеспечительной меры по кредитному договору или из-за просрочки). Однако из вопроса следует, что арест наложен «по ИП от судебных приставов», поэтому данная версия маловероятна. Тем не менее важно проверить: если арест наложен банком не на основании постановления пристава, а как мера по внутренним банковским правилам, снятие возможно только после урегулирования с банком или по решению суда.

В случае банкротства банк также не вправе удерживать денежные средства в счёт погашенного долга, однако механизм защиты будет иным (прямое обращение в банк, жалоба в ЦБ РФ, иск о возврате неосновательного обогащения).

5. Какие долги не списываются при банкротстве

Важно учитывать, что после завершения процедуры банкротства гражданин не освобождается от всех обязательств. Согласно пункту 4 статьи 213.29 Закона № 127-ФЗ, не списываются требования:

- об уплате алиментов;
- о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью;
- о выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- о возмещении морального вреда;
- иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора (например, о привлечении к субсидиарной ответственности).

Долги перед банками по потребительским кредитам, кредитным картам, займам МФО в силу закона подлежат списанию. Если долг ОТП Банка относится к такой категории, то после банкротства банк не имеет права требовать его погашения, а любые аресты по взысканию этого долга безосновательны.

6. Пошаговый алгоритм действий

Шаг 1. Запросите информацию о статусе исполнительных производств

Посетите официальный сайт ФССП России в разделе «Банк данных исполнительных производств», введите свои ФИО и дату рождения. Определите точные номера исполнительных производств, наименование отдела судебных приставов (ОСП), статус (окончено/прекращено/возбуждено), основания окончания.

Шаг 2. Подготовьте документы

Для снятия ареста понадобятся:

- копия паспорта;

- копия судебного акта арбитражного суда о признании банкротом и введении процедуры реализации имущества;
- копия определения арбитражного суда о завершении процедуры реализации имущества (если вынесено);
- копии постановлений об окончании/прекращении исполнительных производств (если имеются);
- выписка из банка о наличии ареста на счёте (для приобщения к заявлению).

Шаг 3. Подайте заявление начальнику ОСП

Заявление подаётся на имя начальника отдела судебных приставов, в котором велись ИП, либо в то подразделение, которое накладывало арест.

Примерная формулировка:

Прошу на основании п. 7 ч. 1 ст. 47 Федерального закона «Об исполнительном производстве» окончить/прекратить исполнительное производство № ____ в связи с признанием меня банкротом, отменить все меры принудительного исполнения, включая арест денежных средств на счёте № ____ в АО «ОТП Банк», и вынести постановление о снятии ареста.

Если ИП уже окончено, просите просто снять арест:

Прошу вынести постановление о снятии ареста с банковского счёта, наложенного в рамках исполнительного производства № ____, поскольку данное ИП окончено, а задолженность признана погашенной в деле о банкротстве.

Заявление подаётся через канцелярию ОСП (один экземпляр с отметкой о принятии) либо заказным письмом с описью вложения. По закону заявление рассматривается в 10-дневный срок (применительно к постановлениям — до 30 дней, но разумно ожидать ответ в течение месяца).

Шаг 4. Получите постановление о снятии ареста и передайте его в банк

После вынесения постановления пристав сам направляет его в банк для исполнения. Однако на практике рекомендуется получить копию постановления и лично передать её в банк ОТП — это ускорит разблокировку счёта. В банк также можно представить судебные акты о банкротстве с сопроводительным письмом.

Шаг 5. Обжалование бездействия пристава

Если пристав не снимает арест по заявлению, вы вправе:

- подать жалобу в порядке подчинённости — главному судебному приставу субъекта РФ (по месту нахождения ОСП) в течение 10 дней с момента, когда узнали о нарушении;
- обратиться в суд с административным иском с заявлением об оспаривании бездействия судебного пристава-исполнителя (глава 22 КАС РФ; в отношении постановлений пристава также возможно оспаривание в арбитражный суд, если спор относится к предпринимательской деятельности — для граждан обычно КАС).

Административный иск подаётся в суд общей юрисдикции по месту нахождения ОСП (статья 22 КАС РФ). Госпошлина за такие дела физическими лицами не уплачивается (п.п. 7 п. 1 ст. 333.36 НК РФ).

Шаг 6. Обращение в банк и в ЦБ РФ

Если банк ОТП продолжает удерживать средства или не снимает арест после получения судебных актов, необходимо:

1. Направить в банк претензию с приложением копий судебных актов о банкротстве и постановления пристава о снятии ареста.
2. При отказе — обратиться с жалобой в интернет-приёмную Банка России. Банк как поднадзорная организация обязан исполнять требования законов; блокировка счёта после списания долгов может быть признана нарушением законодательства о банкротстве, за что предусмотрена административная ответственность.
3. Если в результате незаконного ареста были списаны денежные средства, эти суммы подлежат возврату. При отказе банка или пристава в добровольном возврате — взыскивать через суд как неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ).

Шаг 7. Судебное обжалование отказа пристава в снятии ареста

Если вышестоящий пристав или суд первой инстанции отказал, следует обжаловать решение в вышестоящий суд. Судебная практика по таким спорам единообразна: после завершения процедуры банкротства аресты на имущество гражданина, связанные с погашенными обязательствами, снимаются. В качестве судебной защиты также доступно обращение в арбитражный суд в рамках дела о банкротстве с заявлением об обязанности судебного пристава отменить аресты (часть 1 статьи 60 Закона № 127-ФЗ — рассмотрение разногласий, заявлений, ходатайств в деле о банкротстве).

7. Практические выводы по каждой версии

1. **Если ИП от 26.02.2024 окончено в связи с банкротством (п. 7 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ)** — арест должен быть снят приставом. Если он не снят, подаётся заявление в ОСП о снятии ареста с приложением судебного акта о банкротстве. Отказ обжалуется в порядке подчинённости или в суд.
2. **Если два ИП от 2023 года окончены по ст. 46 ч. 1 п. 3 (возврат за невозможностью взыскания)** — арест на счёте является «остаточным», он не основан на действующем исполнительном производстве и подлежит безусловному снятию. Достаточно обращения к приставу с заявлением о снятии ареста.
3. **Если какое-либо ИП продолжает действовать** — необходимо добиться его окончания/прекращения по основанию банкротства. Для этого приставу направляется копия судебного акта о завершении процедуры банкротства (или о признании банкротом). После окончания ИП арест снимается на основании ч. 1 ст. 44 Закона № 229-ФЗ.
4. **Если арест наложен не приставом, а самим банком** — нужно обращаться непосредственно в банк с судебными актами, при отказе — в ЦБ РФ и суд. Однако по описанной ситуации это маловероятно, так как упомянуты исполнительные производства судебных приставов.

Во всех случаях ключевыми документами являются:

- судебный акт о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации имущества;
- определение о завершении процедуры реализации имущества (если вынесено на дату обращения);
- при необходимости — постановление судебного пристава-исполнителя об окончании ИП.

Главное: после завершения процедуры банкротства обязательства перед ОТП Банком считаются погашенными, и законных оснований для сохранения ареста счёта не имеется. Наличие ареста — это нарушение, которое должно быть устранено службой судебных приставов.

8. Список использованных нормативных источников

1. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: - статья 43 (основания прекращения исполнительного производства); - статья 44 (последствия прекращения исполнительного

-
- производства); - статья 46 (возвращение исполнительного документа взыскателю); - статья 47 (окончание исполнительного производства).
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: - статья 213.24 (последствия признания гражданина банкротом и введения процедуры реализации имущества гражданина) — в части статьи 213.25 (применяется по тексту); - статья 213.28 (отчёт финансового управляющего и завершение реализации имущества); - статья 213.29 (освобождение гражданина от обязательств).
3. Кодекс административного судопроизводства РФ: - статья 22 (подача административного искового заявления); - статья 218 (оспаривание решений, действий (бездействия) органа государственной власти, должностного лица).
4. Гражданский кодекс РФ, статья 1102 (обязанность возвратить неосновательное обогащение).

Настоящий материал носит информационный характер и не заменяет индивидуальную консультацию юриста по конкретному делу. Для применения указанных норм к вашей ситуации рекомендуется ознакомиться с материалами ваших исполнительных производств в ФССП и, при необходимости, обратиться к практикующему юристу.