

1. Краткая постановка вопроса

Вопрос состоит в следующем: в 2017 году должница вышла замуж и переименовала фамилию. В 2019 году в отношении неё был вынесен судебный приказ о взыскании задолженности, при этом в исполнительном документе указана прежняя (добрачная) фамилия. Денежные средства поступают на зарплатную карту, открытую уже на новую фамилию. Банк на основании такого исполнительного документа производит списание средств.

Требуется определить, правомерны ли действия банка по списанию денежных средств с зарплатной карты, если в исполнительном документе указана иная фамилия, чем фамилия владелицы карты на момент списания.

2. Правовое значение перемены фамилии для обязательств должника

2.1. Перемена имени не прекращает и не изменяет обязательства

В соответствии с пунктом 1 статьи 19 Гражданского кодекса РФ гражданин приобретает и осуществляет права и обязанности под своим именем, включающим фамилию и собственно имя. Перемена имени (в данном случае фамилии в связи с вступлением в брак) сама по себе не является основанием для прекращения или изменения прав и обязанностей гражданина (пункт 3 статьи 19 ГК РФ).

Иными словами, смена фамилии не ликвидирует долг, не создаёт нового должника и не освобождает от ранее возникших обязательств. Лицо, обязанное по судебному приказу, и владелица зарплатной карты — одно и то же физическое лицо, просто изменились его анкетные данные (фамилия, паспорт).

2.2. Влияние перемены фамилии на исполнительный документ

Судебный приказ — это исполнительный документ (часть 1 статьи 121 ГПК РФ, статья 12 Федерального закона «Об исполнительном производстве»). Отсутствие в нём актуальной фамилии должника не является основанием для признания его недействительным или не подлежащим исполнению. Исполнительный документ сохраняет силу и должен исполняться, поскольку должник как сторона обязательства остался тем же лицом.

Однако для целей принудительного исполнения необходима идентификация должника: необходимо установить, что лицо, указанное в исполнительном документе (с прежней фамилией), и лицо, являющееся владельцем счёта (с новой фамилией), — это один и тот же человек.

3. Обязанность банка исполнять исполнительные документы и порядок идентификации

3.1. Правовая основа исполнения банком исполнительных документов

В соответствии со статьёй 6 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее — Закон об исполнительном производстве) законные требования судебного пристава-исполнителя обязательны для всех государственных органов, органов местного самоуправления, граждан и организаций и подлежат неукоснительному выполнению.

Банки и иные кредитные организации являются субъектами, на которые возложено исполнение исполнительных документов без непосредственного участия судебного пристава-исполнителя в следующих случаях:

- при получении исполнительного документа от взыскателя непосредственно (статья 8 Закона об исполнительном производстве);
- при получении постановления судебного пристава-исполнителя об обращении взыскания на денежные средства должника (часть 1 статьи 70 Закона об исполнительном производстве).

Согласно части 1 статьи 70 Закона об исполнительном производстве на денежные средства, находящиеся на счетах должника в банках и иных кредитных организациях, обращается взыскание в порядке, установленном названной статьёй. Банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств (часть 5 статьи 70 Закона об исполнительном производстве).

При этом банк не вправе проверять законность вынесения судебного приказа, правильность определения задолженности, а также по существу оспаривать сам исполнительный документ. Его задача — исполнить документ, соответствующий формальным требованиям, предъявляемым к исполнительным документам (статья 13 Закона об исполнительном производстве).

3.2. Идентификация счёта как счёта должника

Для исполнения банк должен установить, что денежные средства находятся на счёте, открытом именно должнику (лицу, указанному в исполнительном документе). Порядок такой идентификации законодательно детально не регламентирован, однако банки используют совокупность данных о клиенте: фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные, ИНН, СНИЛС, а также внутренний идентификатор клиента в банковской системе.

Когда банк получает исполнительный документ или постановление судебного пристава, он сопоставляет данные должника с данными владельцев счетов. Если фамилия изменилась, но другие идентификаторы (например, ИНН, СНИЛС, дата рождения, сведения о прежней фамилии в кредитном досье) совпадают, банк вправе идентифицировать клиента как должника и произвести списание.

Более того, при смене фамилии клиент обычно обращается в банк для переоформления договора счёта (карты) в связи со сменой паспорта. В банковской системе сохраняется связь между старыми и новыми анкетными данными клиента (например, по коду клиента, по истории паспортных данных). Поэтому банк при получении исполнительного документа на старую фамилию может выявить счёт клиента, которому впоследствии была присвоена новая фамилия.

3.3. Действия банка при сомнениях

Часть 6 статьи 70 Закона об исполнительном производстве предоставляет банку право при обоснованных сомнениях в подлинности исполнительного документа или достоверности сведений задержать исполнение на срок до семи дней для проверки. Однако такие сомнения касаются, как правило, подлинности самого документа либо соответствия владельца счёта и должника.

Если банк имеет объективные сведения о том, что владелец счёта — то же лицо, что и должник (даже при изменении фамилии), он не только вправе, но и обязан произвести списание. Отказ банка от исполнения исполнительного документа по мотиву несовпадения фамилии без проверки иных идентифицирующих признаков может быть расценён как неисполнение требований исполнительного документа, что влечёт ответственность банка (часть 1 статьи 17.14 КоАП РФ, статья 8 Закона об исполнительном производстве в части последствий неисполнения).

3.4. Случаи, когда банк не вправе списывать

Списание средств со счёта, не принадлежащего лицу, указанному в исполнительном документе, является неправомерным. Например, если совпадает только фамилия, но иные данные (имя, отчество, дата рождения) не совпадают, банк должен отказать в списании, так как это счет другого лица.

Также банк не вправе списывать средства с защищённых законом доходов, перечисленных в статье 101 Закона об исполнительном производстве, либо в размере, превышающем установленные ограничения (статья 99 Закона об исполнительном производстве).

4. Особенности списания с зарплатной карты

4.1. Зарплата как доход, на который обращается взыскание

Заработная плата не входит в перечень доходов, на которые не может быть обращено взыскание (статья 101 Закона об исполнительном производстве). Следовательно, банк вправе списывать денежные средства, поступающие на зарплатную карту, но с соблюдением ограничений размера удержания.

Согласно части 2 статьи 99 Закона об исполнительном производстве при исполнении исполнительного документа с должника-гражданина может быть удержано не более пятидесяти процентов заработной платы и иных доходов. По некоторым видам требований (алименты, возмещение вреда в связи со смертью кормильца, возмещение ущерба от преступления и др.) удержание может достигать семидесяти процентов.

Банк при списании средств с зарплатного счёта должен учитывать, что часть поступающих средств может относиться к выплатам, защищённым от взыскания (например, компенсационные выплаты, пособия, указанные в статье 101 Закона). В этой связи банки обязаны руководствоваться сведениями о коде вида дохода, указываемым работодателем в платёжных документах (части 5.1 и 5.2 статьи 70 Закона об исполнительном производстве).

4.2. Обязанность судебного пристава-исполнителя учитывать прожиточный минимум

Дополнительной гарантией для должника является возможность сохранения ежемесячно денежных средств в размере прожиточного минимума трудоспособного населения при обращении взыскания на доходы. В соответствии с частью 5.1 статьи 69 Закона об исполнительном производстве

должник-гражданин вправе обратиться в подразделение судебных приставов с заявлением о сохранении прожиточного минимума. Однако данное правило применяется судебным приставом-исполнителем при вынесении постановления о направлении требования в банк, а банк исполняет постановление с учётом указанных в нём сумм.

Таким образом, сам факт нахождения средств на зарплатной карте не препятствует списанию по исполнительному документу, однако устанавливает лимиты.

5. Правомерно ли банк списывает средства в рассматриваемой ситуации

Применительно к описанной ситуации (смена фамилии в 2017 году, судебный приказ 2019 года со старой фамилией) следует признать: действия банка по списанию средств с зарплатной карты должника будут правомерными при условии, что банк достоверно установил принадлежность счёта именно должнику.

Это правомерность основана на следующих факторах:

1. Должник и владелец карты — одно и то же лицо. Смена фамилии не изменяет существа обязательства и не отменяет действие судебного приказа.
2. Банк не обязан переоформлять исполнительный документ на новую фамилию, а вправе идентифицировать должника по совокупности иных данных.
3. Судебный приказ от 2019 года, даже с указанием прежней фамилии, соответствует требованиям, предъявляемым к исполнительным документам, если он не отменён судом.

Если же банк списывает средства со счёта, который принадлежит лицу, указанному в исполнительном документе, но сама должница считает, что задолженность отсутствует либо приказ вынесен с нарушением, она не освобождается от списания до момента отмены судебного приказа. Судебный приказ может быть отменён в порядке статей 128–129 ГПК РФ (если должник представит возражения относительно его исполнения и суд сочтёт их обоснованными), однако до отмены приказ сохраняет силу и подлежит исполнению.

6. Возможные возражения должника и способы защиты

6.1. Сценарий: банк списал средства со счёта, не принадлежащего должнику

Если списание произведено со счёта лица, которое вообще не является должником (например, из-за ошибки банка в идентификации), такие действия незаконны. Должником по исполнительному документу является конкретное физическое лицо. Если банк не доказал, что владелец счёта — то же лицо, что и указанное в исполнительном документе, списание может быть оспорено.

Необходимо обратить внимание: в рассматриваемой ситуации должника указывает на смену фамилии, то есть признаёт, что она и есть лицо, в отношении которого вынесен приказ, но лишь с иной фамилией. Поэтому ошибочная идентификация как таковая отсутствует.

6.2. Сценарий: должник не был извещён о судебном приказе

Судебный приказ выносится без вызова сторон (статья 126 ГПК РФ). Должник вправе представить возражения относительно исполнения судебного приказа в течение десяти дней со дня получения его копии (статья 128 ГПК РФ). Если копия приказа не была получена (например, направлялась по адресу, где должник не проживал), можно поставить вопрос о восстановлении срока для подачи возражений и отмене судебного приказа. Однако это не является основанием для отказа банка в списании — банк исполнил действующий судебный акт.

6.3. Сценарий: при списании нарушены ограничения размера удержания

Должник может оспаривать действия банка, если банком удержана сумма, превышающая установленный законом лимит, либо списаны доходы, защищённые от взыскания (например, детские пособия, компенсации). В этом случае следует обращаться в банк (с требованием о возврате излишне удержанного), а при отсутствии реакции — в суд с иском о возврате неосновательно списанных сумм.

6.4. Необходимость сообщить судебному приставу о смене фамилии

Должник обязан сообщить судебному приставу-исполнителю об изменении фамилии и представить подтверждающие документы (свидетельство о

заключении брака, новый паспорт, СНИЛС и др.). Это позволит приставу внести соответствующие изменения в материалы исполнительного производства и избежать дальнейших ошибок при направлении запросов. Такие действия не являются обязанностью банка, но помогают должнику контролировать процесс.

7. Практические выводы

1. Банк вправе списывать денежные средства с зарплатной карты по исполнительному документу, в котором указана прежняя фамилия должника, при условии, что банк идентифицировал владельца карты как должника. Сама по себе смена фамилии не препятствует списанию.
2. Если исполнительный документ выдан на старую фамилию, а владелец счёта сменил фамилию в 2017 году, но судебный приказ вынесен в 2019 году, то банк мог получить информацию о смене фамилии из своих внутренних систем (например, при замене паспорта и переоформлении банковской карты). При отсутствии такой информации банк может идентифицировать должника по ИНН, СНИЛС, дате рождения.
3. Если списание произведено со счёта, действительно принадлежащего должнику, оснований для обжалования действий банка только из-за несовпадения фамилии не имеется.
4. Для защиты своих прав должнику следует: - обратиться в банк с заявлением о предоставлении информации об основании списания (копия исполнительного документа или постановления пристава); - получить в подразделении судебных приставов сведения о возбуждённом исполнительном производстве и представить документы о смене фамилии; - при необходимости подать заявление о сохранении прожиточного минимума либо возражения относительно судебного приказа, если он не был отменён.
5. Если банк списал средства в нарушение ограничений (например, удержал более 50% зарплаты или списал доходы, защищённые статьёй 101 Закона об исполнительном производстве), должник вправе требовать возврата излишне удержанных сумм.

8. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая), статья 19 «Имя гражданина».

-
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, статьи 121–130 (судебный приказ).
 3. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: - статья 6 «Обязательность требований судебного пристава-исполнителя»; - статья 8 «Порядок предъявления исполнительного документа непосредственно в банк»; - статья 69 «Порядок обращения взыскания на имущество должника» (в части обеспечения сохранения прожиточного минимума); - статья 70 «Обращение взыскания на денежные средства»; - статья 98 «Обращение взыскания на заработную плату и иные доходы должника-гражданина»; - статья 99 «Размер удержания из заработной платы и иных доходов должника и порядок его исчисления»; - статья 101 «Виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание».
 4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, статья 17.14 (ответственность за неисполнение требований исполнительного документа).