

Арест банковского счёта и списание денежных средств при сохранении блокировки: правовой разбор

1. Краткая постановка вопроса

В рамках уголовного дела, находящегося в производстве органа внутренних дел (УМВД) другого субъекта Российской Федерации, на банковский счёт заявителя, проживающего в Санкт-Петербурге, наложен арест на сумму 122 000 рублей; банк фактически списал (дебетовал) эту сумму, однако ограничение распоряжения счётом (блокировка) не снято, а сведения об органе, наложившем арест, и о следователе заявителю не предоставляются. Правовая ситуация распадается на четыре самостоятельных вопроса: (1) распространяется ли арест на уже списанную сумму и обязан ли банк разблокировать счёт; (2) имел ли банк правовое основание для списания средств со счёта, обременённого арестом; (3) в каком порядке и по какому адресу обжаловать постановление (действия, бездействие) следователя, если место расследования не совпадает с местом жительства заявителя и неизвестно; (4) как добиться отмены ареста и возврата денежных средств. Ниже каждая версия разобрана отдельно, с указанием условий, при которых она применяется, поскольку достоверная квалификация возможна только после получения документов банка.

2. Раздел I. Квалификация ограничения: какие правовые конструкции возможны

Действующее регулирование знает несколько принципиально разных режимов, которые бытовым языком одинаково описываются как «наложили арест на счёт». От того, какой именно режим применён, зависят и сроки, и адресат обжалования, и судьба денег.

2.1. Судебный арест имущества (ст. 115, 116 УПК РФ)

Арест на денежные средства, находящиеся на счёте, налагается по общему правилу **на основании судебного решения**. Следователь с согласия руководителя следственного органа возбуждает перед судом ходатайство; суд рассматривает его в порядке, предусмотренном ст. 165 УПК РФ. Цели

ареста исчерпывающе определены в ч. 1 ст. 115 УПК РФ: обеспечение исполнения приговора в части гражданского иска, взыскания штрафа, других имущественных взысканий либо возможной конфискации имущества.

Ключевое правило для рассматриваемой ситуации — ч. 7 ст. 115 УПК РФ: при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счёте, **операции по данному счёту прекращаются полностью или частично в пределах денежных средств, на которые наложен арест**. Информация о средствах предоставляется банком по запросу суда, прокурора, а также следователя (дознателя) с согласия прокурора.

Арест не означает перехода права собственности и не является изъятием: ч. 3 ст. 115 УПК РФ допускает запрет распоряжения и (или) пользования имуществом, а в отдельных случаях — изъятие либо передачу на хранение. Правовая позиция о том, что арест имущества не предполагает лишения права собственности и не может сохраняться произвольно, сформулирована в Постановлении Конституционного Суда РФ от 31.01.2011 № 1-П (проверка ч. 1, 3 и 9 ст. 115 УПК РФ).

2.2. Арест постановлением следователя без предварительного судебного решения (ч. 5 ст. 165 УПК РФ)

В исключительных случаях, не терпящих отлагательства, арест имущества может быть наложен по постановлению следователя (дознателя) без судебного решения, с последующим уведомлением судьи и прокурора в течение 3 суток; судья в течение 24 часов проверяет законность решения и выносит постановление о его законности или незаконности (ч. 5 ст. 165 УПК РФ; типовая форма такого постановления следователя, руководствующегося ст. 115, 116 и ч. 5 ст. 165 УПК РФ, и форма судебного постановления по результатам проверки предусмотрены приложениями к УПК РФ). Признание ареста незаконным влечёт его отмену и возврат имущества владельцу.

2.3. Приостановление операций с денежными средствами (ст. 115.2 УПК РФ)

Это самостоятельная, «срочная» мера: постановление следователя с согласия руководителя следственного органа (дознателя — с согласия прокурора) о приостановлении операций, подлежащее незамедлительному исполнению банком, который в течение 24 часов уведомляет следователя об исполнении и

сообщает сведения о счёте (ч. 6 ст. 115.2 УПК РФ). Далее возможны только два сценария:

- **есть основания для ареста** — следователь (дознаватель) **не позднее чем за 48 часов до истечения срока приостановления** возбуждает перед судом ходатайство о наложении ареста, рассматриваемое с учётом требований ст. 115 УПК РФ (ч. 7 ст. 115.2 УПК РФ);
- **оснований нет** — выносится постановление об отмене приостановления операций (ч. 8 ст. 115.2 УПК РФ).

Принципиально важное правило — ч. 9 ст. 115.2 УПК РФ: **если до истечения установленного срока приостановления операций в банк не поступило ни постановление суда о наложении ареста, ни постановление следователя (дознавателя) об отмене приостановления, операции возобновляются**. То есть при этом режиме блокировка «саморазрешается» по истечении срока автоматически, без чьего-либо дополнительного решения.

2.4. Арест (взыскание) вне уголовного дела

Не исключено, что ограничение или списание связано не с уголовным делом, а с исполнительным производством (ст. 81 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: постановление судебного пристава-исполнителя о наложении ареста направляется в банк, при неизвестности реквизитов — постановление о розыске счетов и наложении ареста; банк незамедлительно исполняет и сообщает реквизиты) либо с налоговым приостановлением операций и взысканием (ст. 46, 76 НК РФ). Проверка доступна заявителю самостоятельно: Банк данных исполнительных производств (ст. 6.1 ФЗ № 229-ФЗ) и личный кабинет налогоплательщика (ст. 11.2 НК РФ).

2.5. Ограничение, введённое самим банком

Возможны и «непубличные» причины: договорное списание в счёт задолженности клиента перед банком, удержание комиссий, техническое перемещение арестованных сумм на внутренний счёт учёта, техническая ошибка. Такие действия правового режима ареста не создают и оцениваются по гражданскому законодательству.

Практический вывод по разделу. До получения из банка документальных оснований нельзя корректно определить ни срок блокировки, ни компетентный орган. Первое действие — истребование у банка копии постановления (постановлений) и документа, на основании которого произведено списание.

3. Раздел II. Сохраняется ли арест после фактического списания денежных средств

Версия А. Списание произведено на законном основании (обращение взыскания по приговору, судебному решению, перечисление в счёт обеспечения иска)

Если арестованные средства уже изъяты в пользу взыскателя (потерпевшего, бюджета) на основании вступившего в законную силу судебного акта, то в этой части **обеспечительная функция ареста исчерпана**: арестовывать более нечего. Однако сам режим ареста по счёту прекращается не автоматически, а только постановлением (определением) лица или органа, в производстве которого находится уголовное дело (ч. 9 ст. 115 УПК РФ), либо постановлением органа о возобновлении операций (ч. 8, 9 ст. 115.2 УПК РФ). Банк, не получив такого документа, **не вправе** разблокировать счёт: он исполняет режим ареста, а не оценивает его целесообразность.

Практический вывод: блокировка в этом случае юридически «зависла» из-за бездействия следователя, и обжаловать нужно именно бездействие, выразившееся в неснятии ареста при отпадении необходимости, — ходатайством (ст. 119 УПК РФ), жалобой руководителю следственного органа или прокурору (ст. 124 УПК РФ), жалобой в суд (ст. 125 УПК РФ). Обоснование прямо следует из ч. 9 ст. 115 УПК РФ: арест отменяется, «когда в применении данной меры процессуального принуждения либо отдельных ограничений, которым подвергнуто арестованное имущество, отпадает необходимость».

Версия В. Банк «переместил» арестованную сумму на внутренний счёт учёта

Ряд кредитных организаций при получении постановления об аресте переносит сумму ареста на отдельный лицевой (внутренний) счёт, отражая это в выписке как расходную операцию. Собственником денег остаётся клиент, арест не прекращается, блокировка счёта правомерна до получения постановления об отмене.

Практический вывод: необходимо по выписке и мемориальному (внутреннему) документу банка убедиться, что получателем суммы является сам банк (внутренний счёт), а не третье лицо. Если это так — предмет спора не списание, а сохранение ареста, и работа ведётся по Версии А.

Версия С. Списание произведено без законного основания

Если списание совершено без судебного акта, без постановления пристава, без поручения органа расследования — оно юридически ничтожно как основание прекращения ареста: **арест как правовой режим сохраняется**, а деньги в правовом смысле продолжают находиться на счёте и подлежат восстановлению. Незаконная операция банка не может «уничтожить» меру процессуального принуждения: иное означало бы, что третье лицо (банк) своим действием распоряжается предметом ареста.

Практический вывод: требования формулируются как восстановление остатка на счёте, уплата процентов по ст. 856 ГК РФ (необоснованное списание — проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ), компенсация морального вреда и штраф по п. 6 ст. 13 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», параллельно — жалоба в Банк России как орган банковского надзора (ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Версия D. Средства списаны в рамках исполнительного производства или налогового взыскания

Здесь имеет место конкуренция режимов: арест по ч. 7 ст. 115 УПК РФ прекращает операции по счёту, поэтому списание иным взыскателем при наличии действующего уголовного ареста производится в нарушение этой нормы. Защита — жалоба старшему судебному приставу или в суд в порядке ст. 121–128 ФЗ № 229-ФЗ либо по правилам главы 22 КАС РФ, с одновременным требованием к следователю о предоставлении сведений о наличии ареста.

Практический вывод по разделу. Ни одна из версий не даёт ответа «нужно ли снимать блокировку самим банком». Общее правило едино: **счёт разблокируется только после получения банком постановления об отмене ареста (либо по истечении срока приостановления по ч. 9 ст. 115.2 УПК РФ)**. Следовательно, ключевая задача — не спор с банком, а получение от органа расследования постановления об отмене.

4. Раздел III. На каком основании банк вправе списать средства со счёта под арестом

4.1. Общий режим: арест ≠ изъятие

Арест означает запрет распоряжения (полностью или частично), а не переход денег к банку или государству (ч. 3, 7 ст. 115 УПК РФ; ст. 27 Федерального

закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которой арест на денежные средства налагается не иначе как судом (судьёй), а также по постановлению органов предварительного следствия **при наличии судебного решения**; ст. 854 ГК РФ — списание без распоряжения клиента допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или договором; ст. 858 ГК РФ — ограничение распоряжения счётом допустимо только в форме ареста средств или приостановления операций в случаях, предусмотренных законом).

4.2. Законные основания списания

- Исполнение вступившего в законную силу приговора (судебного решения) об обращении взыскания на арестованные средства, включая удовлетворение гражданского иска и конфискацию (ст. 81 ч. 3, ст. 82 УПК РФ — судьба вещественных доказательств при разрешении дела по существу).
- Постановление судебного пристава-исполнителя в рамках исполнительного производства (ст. 81 ФЗ № 229-ФЗ) — при условии отсутствия конкурирующего уголовного ареста.
- Взыскание налоговым органом в порядке ст. 46, 76 НК РФ — также с учётом приоритета уголовного ареста.
- Договорное списание (п. 2 ст. 854 ГК РФ) — **не применимо** к арестованной сумме, поскольку арест приостанавливает такие операции.

4.3. Основания, которые законными признаны быть не могут

- Списание банком в свою пользу (комиссии, погашение кредита, овердрафта) за счёт арестованной суммы.
- Списание на основании постановления следователя, вынесенного в порядке ч. 5 ст. 165 УПК РФ, если суд впоследствии признал арест незаконным.
- Списание без документа-основания, по технической ошибке или в результате неправомерных действий работников банка (последнее содержит признаки хищения и влечёт обращение в полицию и гражданский иск).
- Блокировка счёта в объёме, превышающем сумму ареста (нарушение ч. 7 ст. 115 УПК РФ, где прямо сказано о прекращении операций **в пределах** арестованных сумм). Если на счёте находилось, например, 300 000 рублей, а арест наложен на 122 000 рублей, ограничение остатка сверх 122 000 рублей незаконно; защита — жалоба в Банк России, требование о восстановлении возможности распоряжения, проценты по ст. 856 ГК РФ, при потребительском характере услуги — требования по Закону РФ № 2300-1.

4.4. Конкурирующие правовые позиции

Позиция 1 (формальная). Банк обязан исполнить поступившее постановление и не вправе оценивать его законность; ответственность за незаконный арест несёт орган, его наложивший. Эта позиция опирается на императивный характер ч. 7 ст. 115 УПК РФ и на обязанность незамедлительного исполнения (ч. 6 ст. 115.2 УПК РФ). В этом случае претензии предъявляются исключительно к следователю, а к банку — лишь в части выдачи документов и точного соблюдения предела ареста.

Позиция 2 (контрольная). Банк обязан убедиться в наличии судебного решения (ст. 27 ФЗ № 395-1 прямо требует судебного решения для ареста по постановлению органов предварительного следствия), а по аресту, наложенному следователем в порядке ч. 5 ст. 165 УПК РФ, — в наличии предусмотренного законом последующего судебного контроля. Применяется эта позиция тогда, когда банк ссылается на «постановление следователя», не имея судебного акта, либо когда списание совершено без всякого документа. Риск для банка в этой конструкции — ст. 856 ГК РФ и претензии надзорного органа.

Разграничение простое: если постановление исходит от суда — работает Позиция 1; если банк ссылается на «арест от УМВД» без судебного акта и без процедуры ч. 5 ст. 165 УПК РФ — применяется Позиция 2.

Практический вывод по разделу. Требуйте от банка письменно: (а) копию постановления об аресте (приостановлении операций) со всеми реквизитами; (б) документ, послуживший основанием списания; (в) выписку по счёту за период с даты ареста по настоящее время; (г) наименование и адрес органа, направившего постановление, и ФИО следователя. Основание — ст. 26, 27 ФЗ № 395-1, ст. 857 ГК РФ (сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самим клиентам), ст. 10 Закона РФ № 2300-1. Отказ — самостоятельный предмет жалобы в Банк России и в Роспотребнадзор.

5. Раздел IV. Обжалование, когда место расследования неизвестно

5.1. Ходатайство об отмене ареста (ст. 119-122 УПК РФ)

Заявляется следователю (дознавателю) либо в суд, рассматривавший ходатайство об аресте. Срок рассмотрения — 3 суток (ст. 121 УПК РФ). При отпадении необходимости арест отменяется постановлением (ч. 9 ст. 115 УПК РФ). Ходатайство можно направить в адрес УМВД, наименование которого

указано в документах банка, — почтой, с уведомлением и описью вложения; незнание ФИО следователя не препятствует подаче, поскольку адресатом является орган.

5.2. Жалоба в порядке ст. 124 УПК РФ

Жалоба на действия (бездействие) следователя рассматривается **руководителем следственного органа** (после изменений, внесённых Федеральным законом от 05.06.2007 № 87-ФЗ), жалоба на действия дознавателя — прокурором; на действия прокурора — вышестоящим прокурором. Сроки: 3 суток, в исключительных случаях — до 10 суток (ч. 1 ст. 124 УПК РФ). Практически это самый быстрый способ: жалоба подаётся на имя начальника УМВД (или начальника ГУ МВД по субъекту РФ) и параллельно — прокурору, осуществляющему надзор (ст. 37 УПК РФ, включая право прокурора требовать устранения нарушений федерального законодательства).

5.3. Жалоба в порядке ст. 125 УПК РФ: две позиции о подсудности

Право на обращение имеют не только участники процесса, но и **иные лица в той части, в которой производимые процессуальные действия и принимаемые процессуальные решения затрагивают их интересы** (ч. 1 ст. 125 УПК РФ). Это прямо охватывает владельца счёта, не являющегося подозреваемым или обвиняемым.

Позиция А (доминирующая). Жалоба подаётся в районный суд по месту совершения деяния, содержащего признаки преступления, а если место производства предварительного расследования определено в соответствии с ч. 2–6 ст. 152 УПК РФ — по месту нахождения органа, в производстве которого находится уголовное дело. Это разъяснение содержится в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 10.02.2009 № 1 «О практике рассмотрения судами жалоб в порядке статьи 125 УПК РФ». Применяется по умолчанию; практический смысл — жалобу придётся подавать в суд по месту нахождения УМВД, то есть, вероятно, не в Санкт-Петербурге.

Позиция В (защитная). «Место совершения деяния» может пониматься как место, где непосредственно исполнено обжалуемое решение — например, где банком произведено списание и где сохраняется блокировка счёта. В этом прочтении допустима подача жалобы в районный суд Санкт-Петербурга. Позиция уязвима: суд может вынести постановление о направлении жалобы по подсудности. Тем не менее подача «по месту жительства» целесообразна как способ преодоления неопределённости: суд обязан отреагировать

процессуально, а не оставить обращение без движения, поскольку право на судебную защиту гарантировано ст. 46 Конституции РФ.

Срок рассмотрения жалобы — не позднее 5 суток со дня поступления (ч. 3 ст. 125 УПК РФ); заявитель вправе участвовать в заседании. Постановление судьи может быть обжаловано в апелляционном порядке в течение 10 суток (ст. 389.4 УПК РФ).

5.4. Обращения в порядке Федерального закона от 02.05.2006 № 59-ФЗ

Когда неизвестен ни орган, ни следователь, работают «поисковые» обращения: в интернет-приёмную МВД России и ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, в прокуратуру Санкт-Петербурга и Генеральную прокуратуру РФ, через единый портал государственных услуг. В обращении указываются: номер счёта, сумма ареста, реквизиты постановления из документов банка (если получены), требование сообщить, в производстве какого органа находится уголовное дело, и отменить арест. Срок рассмотрения — 30 дней (ст. 12 ФЗ № 59-ФЗ). Дополнительно практикуется обращение в отдел полиции по месту жительства с запросом, имеются ли в отношении заявителя материалы проверки или уголовное дело.

5.5. Адвокатский запрос

Адвокат вправе направлять запросы в органы государственной власти и организации, которые обязаны дать ответ в письменной форме в течение 30 дней (ст. 6.1 Федерального закона от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»). Это наиболее эффективный способ одновременно получить сведения об органе, о движении дела и о содержании постановления об аресте.

5.6. Установление органа через банк

Банк располагает всеми реквизитами постановления (наименование органа, дата, номер, ФИО следователя, номер уголовного дела в сопроводительном письме). Запрос заявителя обязателен к исполнению (ст. 26 ФЗ № 395-1, ст. 857 ГК РФ). Отказ или «немотивированная невыдача» — жалоба в Банк России через интернет-приёмную и в Роспотребнадзор; при потребительском характере услуги применим Закон РФ № 2300-1.

5.7. Сводка сроков

Процедура	Норма	Срок
Ходатайство об отмене ареста	ст. 119, 121 УПК РФ	3 суток
Жалоба руководителю следственного органа / прокурору	ч. 1 ст. 124 УПК РФ	3 суток, в исключительных случаях до 10 суток
Жалоба в суд	ч. 3 ст. 125 УПК РФ	5 суток со дня поступления
Апелляция на постановление судьи	ст. 389.4 УПК РФ	10 суток
Обращение (МВД, прокуратура)	ст. 12 ФЗ № 59-ФЗ	30 дней
Адвокатский запрос	ч. 2 ст. 6.1 ФЗ № 63-ФЗ	30 дней
Возобновление операций при их приостановлении	ч. 9 ст. 115.2 УПК РФ	автоматически по истечении срока приостановления

Практический вывод по разделу. Оптимальная тактика — параллельная: (1) запрос в банк о реквизитах постановления; (2) ходатайство об отмене ареста в УМВД; (3) жалоба руководителю следственного органа и прокурору по ст. 124 УПК РФ; (4) при отсутствии реакции в 3–10 суток — жалоба в районный суд по ст. 125 УПК РФ (с готовностью к направлению по подсудности); (5) адвокатский запрос как «ускоритель» получения сведений. Все обращения — письменно, с описью вложения и уведомлением о вручении, с сохранением копий: впоследствии это доказательство длящегося бездействия.

6. Раздел V. Отмена ареста и возврат денежных средств

6.1. Основания отмены

- Отпадение необходимости в мере процессуального принуждения (ч. 9 ст. 115 УПК РФ) — например, списание уже произведено, либо требования гражданского иска обеспечены иным имуществом, либо дело прекращено.

- Истечение установленного судом срока ареста или отказ в его продлении (ч. 9 ст. 115 УПК РФ).
- Отмена постановления о приостановлении операций по ч. 8 ст. 115.2 УПК РФ; автоматическое возобновление операций по ч. 9 ст. 115.2 УПК РФ.
- Признание судом ареста незаконным по ч. 5 ст. 165 УПК РФ — с возвратом имущества владельцу.

6.2. Специальное основание для лица, не являющегося подозреваемым или обвиняемым

Абзац второй ч. 9 ст. 115 УПК РФ: арест на безналичные денежные средства, находящиеся на счетах лиц, **не являющихся подозреваемыми, обвиняемыми или лицами, несущими по закону материальную ответственность за их действия**, наложенный в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, **отменяется**, если принадлежность арестованных денежных средств установлена в ходе предварительного расследования и отсутствуют сведения заинтересованного лица, подтверждённые документами, о наличии спора по поводу их принадлежности, либо принадлежность установлена судом в порядке гражданского судопроизводства.

Это наиболее сильный инструмент, если заявитель не фигурант дела. К ходатайству прикладываются документы о происхождении средств: справки о доходах по форме 2-НДФЛ, договоры, выписки о переводе, документы о продаже имущества. Комплект документов позволяет ставить вопрос об отмене ареста «по принадлежности», а не только «по отпадению необходимости».

6.3. Срок ареста: конкурирующие позиции

Позиция А. Арест имущества сохраняется до отпадения необходимости и разрешения дела по существу, периодического продления в судебном порядке (в отличие от мер пресечения) не требует; счёт разблокируется по постановлению органа расследования.

Позиция В. Суд, налагая арест, устанавливает его срок; по истечении срока или при отказе в продлении арест прекращается (прямое указание ч. 9 ст. 115 УПК РФ, а также логика Постановления Конституционного Суда РФ от 31.01.2011 № 1-П о недопустимости произвольного сохранения ареста). Позиция применима, когда в судебном постановлении срок прямо указан.

Разграничение: если в постановлении (его копии, полученной из банка) срок ареста указан — работает Позиция В, и банк обязан возобновить операции по

его истечении; если срок не указан — Позиция А, и разблокировка требует активных действий заявителя.

6.4. Возмещение вреда

Если будет установлена незаконность ареста или незаконность списания, применимы ст. 1069 ГК РФ (вред, причинённый незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц) и, при наличии оснований реабилитации, глава 18 УПК РФ (ст. 133–136). К банку — требования по ст. 856 ГК РФ (проценты по ст. 395 ГК РФ), компенсация морального вреда и штраф по п. 6 ст. 13 Закона РФ № 2300-1.

Практический вывод по разделу. Возврат денежных средств возможен только после отмены ареста; юридически безупречная последовательность — ходатайство об отмене (с приложением документов о принадлежности средств) → жалобы по ст. 124, 125 УПК РФ → параллельно требование к банку о восстановлении незаконно списанной суммы → по получении постановления об отмене — незамедлительное предъявление его банку и требование о разблокировке счёта и выдаче остатка.

7. Пошаговый алгоритм действий

В течение 1-3 дней 1. Письменное заявление в банк: копия постановления об аресте (приостановлении операций) со всеми реквизитами; документ — основание списания; выписка по счёту с даты ареста; сведения об органе и следователе; точный размер арестованной суммы и остатка (основание: ст. 26, 27 ФЗ № 395-1, ст. 857, 858 ГК РФ, ст. 10 Закона РФ № 2300-1). 2. Проверка ФССП (Банк данных исполнительных производств, ст. 6.1 ФЗ № 229-ФЗ) и личного кабинета налогоплательщика (ст. 11.2 НК РФ) — исключить внеуголовные взыскания. 3. Ходатайство об отмене ареста в адрес УМВД (или иного органа, указанного банком) и в суд, рассматривавший ходатайство об аресте (ст. 115 ч. 9, ст. 119, 121 УПК РФ).

В течение 3-10 дней 4. Жалоба руководителю следственного органа и прокурору (ст. 124 УПК РФ) на незаконное сохранение ареста при списанных средствах и на непредоставление сведений о деле. 5. Адвокатский запрос (ст. 6.1 ФЗ № 63-ФЗ) в УМВД — о нахождении дела, статусе заявителя, постановлении об аресте. 6. Обращения в интернет-приёмные МВД России, ГУ МВД по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, прокуратуры (ФЗ № 59-ФЗ).

Далее 7. Жалоба в районный суд по ст. 125 УПК РФ — на действия (бездействие) следователя, выразившиеся в сохранении ареста после списания средств и в неотмене ареста; при необходимости — с готовностью к направлению по подсудности (позиции А и В раздела 5.3). 8. Жалоба в Банк России и Роспотребнадзор — если банк не предоставляет документы, списал средства без основания или удерживает блокировку сверх суммы ареста; далее иск к банку (ст. 856, 395 ГК РФ, Закон РФ № 2300-1). 9. По получении постановления об отмене — незамедлительно предъявить его в банк, требовать разблокировки и выдачи остатка; при отказе — повторная жалоба в Банк России и иск.

8. Список использованных нормативных источников и судебных актов

Конституция и кодифицированные акты - Конституция Российской Федерации — ст. 35 (защита собственности), ст. 46 (судебная защита прав). - Уголовно-процессуальный кодекс РФ — ст. 81, 82 (вещественные доказательства и их судьба), ст. 115 (наложение ареста на имущество, в частности ч. 1, 3, 7, 8, 9), ст. 116 (особенности ареста ценных бумаг), ст. 115.2 (приостановление операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, денежными средствами, внесёнными в качестве аванса за услуги связи, — ч. 6, 7, 8, 9), ст. 119–122 (ходатайства), ст. 123–125 (жалобы; ст. 125 — ч. 1, 3), ст. 152 (место производства предварительного расследования), ст. 165 (ч. 5 — исключительные случаи ареста имущества без судебного решения), ст. 166, 167 (протокол), ст. 389.4 (срок апелляционного обжалования). - Гражданский кодекс РФ — ст. 395 (проценты за пользование чужими денежными средствами), ст. 854 (основания списания денежных средств со счёта), ст. 856 (ответственность банка за необоснованное списание), ст. 857 (банковская тайна; предоставление сведений клиентам), ст. 858 (недопустимость ограничения распоряжения счётом, кроме ареста или приостановления операций), ст. 1069, 1070 (ответственность за вред, причинённый незаконными действиями органов и должностных лиц). - Налоговый кодекс РФ — ст. 11.2 (личный кабинет налогоплательщика), ст. 46, 76 (взыскание, приостановление операций по счетам).

Федеральные законы - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — ст. 26 (справки по счетам и вкладам), ст. 27 (наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счетах). - Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — ст. 6.1 (банк данных исполнительных производств), ст. 81

(наложение ареста на денежные средства и драгоценные металлы, находящиеся в банке или иной кредитной организации), ст. 99, 101, 121–128 (обращение взыскания, обжалование). - Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» — ст. 12 (сроки рассмотрения). - Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» — ст. 6.1 (адвокатский запрос). - Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» — ст. 56 (банковское регулирование и надзор; основание для обращения в Банк России). - Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 10 (право на информацию), ст. 13 (ответственность, штраф), ст. 15 (компенсация морального вреда).

Акты судебных органов - Постановление Конституционного Суда РФ от 31.01.2011 № 1-П (о конституционности ч. 1, 3 и 9 ст. 115, п. 2 ч. 1 ст. 208 УПК РФ и абз. 9 п. 1 ст. 126 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)») — арест имущества не предполагает лишения права собственности и не может сохраняться произвольно, при отпадении необходимости подлежит отмене. - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.02.2009 № 1 «О практике рассмотрения судами жалоб в порядке статьи 125 УПК РФ» — в части права иных лиц на обжалование и правил подсудности жалоб. - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 01.06.2017 № 19 «О практике рассмотрения судами ходатайств о производстве следственных действий, связанных с ограничением конституционных прав граждан (статья 165 УПК РФ)» — в части разъяснений о судебном порядке наложения ареста на имущество и критериях его законности. - Типовые формы процессуальных документов (приложения к УПК РФ): постановление следователя (дознателя) о наложении ареста на имущество в порядке ч. 5 ст. 165 УПК РФ с уведомлением прокурора и суда; постановление судьи по результатам проверки законности следственного действия.

Примечание: разбор подготовлен по состоянию законодательства и правоприменительной практики на дату подготовки документа; при использовании в конкретном деле необходимо сверить редакции норм (в частности, ст. 115 и 115.2 УПК РФ, которые неоднократно изменялись) и уточнить реквизиты судебных актов по официальным источникам.