

Правовая записка: взыскание после полного погашения долга новому кредитору (уступка права требования)

1. Постановка вопроса

ПКО «АСВ» являлось взыскателем по исполнительному производству, в рамках которого было обращено взыскание на денежные средства должника, находящиеся на счетах в ПАО Сбербанк. Впоследствии право требования задолженности было продано (уступлено) ПКО «Голиаф». Должник полностью оплатил долг по реквизитам ПКО «Голиаф», однако арест (взыскание) на счета в Сбербанке не снят в течение месяца, и уже после даты погашения со счёта дополнительно списаны денежные средства.

Ниже разобраны правовые механизмы, применимые к данной ситуации, а также даны практические рекомендации с учётом возможных вариантов развития событий.

2. Переход права требования (цессия) и его значение для исполнительного производства

2.1. Материальное право: уступка требования

Согласно п. 1 ст. 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования). Для перехода прав кредитора к другому лицу **согласие должника не требуется**, если иное не предусмотрено законом или договором (п. 2 ст. 382 ГК РФ).

Если должник не был письменно уведомлён о состоявшемся переходе права требования, новый кредитор несёт риск неблагоприятных последствий (п. 3 ст. 382 ГК РФ). В этом случае исполнение, произведённое должником первоначальному кредитору, будет считаться исполнением надлежащему лицу.

По смыслу ст. 385 ГК РФ должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода требования,

например договора цессии. Надлежащее исполнение прекращает обязательство (ст. 408 ГК РФ).

Таким образом, **если должник получил от ПКО «Голиаф» надлежащие доказательства перехода права требования и оплатил долг именно этому лицу, обязательство должника перед АСВ и перед Голиафом в материальном смысле прекращено.**

2.2. Процессуальное правопреемство в исполнительном производстве

Взыскатель и должник являются сторонами исполнительного производства (ст. 49 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», далее — Закон № 229-ФЗ).

В случае выбытия одной из сторон исполнительного производства (уступка права требования является одним из оснований) судебный пристав-исполнитель производит замену этой стороны её правопреемником (ч. 1 ст. 52 Закона № 229-ФЗ).

Часть 2 ст. 52 Закона № 229-ФЗ прямо устанавливает: **судебный пристав-исполнитель производит замену стороны исполнительного производства на основании судебного акта о замене стороны исполнительного производства правопреемником по исполнительному документу.**

То есть сам по себе договор уступки права требования **не заменяет автоматически взыскателя** в исполнительном производстве. Необходимо:

1. Получить в суде, выдавшем исполнительный лист, определение о процессуальном правопреемстве (ст. 44 ГПК РФ).
2. Предъявить это определение судебному приставу-исполнителю.
3. Пристав выносит постановление о замене взыскателя (ч. 3 ст. 52 Закона № 229-ФЗ).

До вынесения такого постановления для банка и пристава взыскателем продолжает оставаться первоначальный кредитор — ПКО «АСВ».

3. Исполнительное производство: основания для окончания и снятия ареста

3.1. Когда пристав обязан окончить исполнительное производство

Исполнительное производство оканчивается, в частности, в случае **фактического исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе** (п. 1 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ).

Постановление об окончании исполнительного производства выносится в **трёхдневный срок со дня возникновения основания** окончания (ч. 3 ст. 47 Закона № 229-ФЗ). Копия постановления направляется сторонам исполнительного производства (ч. 4 ст. 47 Закона № 229-ФЗ).

3.2. Снятие арестов и ограничений

При окончании исполнительного производства все назначенные судебным приставом-исполнителем меры принудительного исполнения, а также установленные для должника ограничения (в том числе аресты счетов) **отменяются постановлением судебного пристава-исполнителя** (ч. 6 ст. 47 Закона № 229-ФЗ).

Отмена мер принудительного исполнения предусмотрена также ст. 44 Закона № 229-ФЗ.

3.3. Ключевая проблема в рассматриваемой ситуации

Банк (Сбербанк) списывает денежные средства на основании постановления судебного пристава-исполнителя об обращении взыскания либо на основании исполнительного документа, предъявленного взыскателем непосредственно в банк (ст. 70 Закона № 229-ФЗ). Банк не вправе самостоятельно оценивать, погашен ли долг, и прекращать исполнение до получения постановления об окончании исполнительного производства или отзыва взыскателем исполнительного документа.

Поэтому **до тех пор, пока в исполнительном производстве не оформлена замена взыскателя или не вынесено постановление об окончании, списание денежных средств со счетов должника продолжается**, даже если должник уже уплатил деньги новому кредитору.

4. Анализ возможных ситуаций

Так как в обращении не указано, каким именно способом было наложено взыскание на счёт (через судебного пристава-исполнителя или путём непосредственного предъявления исполнительного документа в банк), необходимо рассмотреть оба варианта.

Вариант А. Взыскание наложено судебным приставом-исполнителем в рамках возбужденного исполнительного производства

Это наиболее распространённая ситуация. В этом случае действует следующий порядок.

1. ПКО «АСВ» являлось взыскателем. Его право требования перешло к ПКО «Голиаф» по договору цессии.
2. Исполнительное производство продолжает вестись в пользу ПКО «АСВ», поскольку замена взыскателя не произведена.
3. Должник оплатил долг ПКО «Голиаф» — лицу, не указанному в исполнительном документе в качестве взыскателя. Для судебного пристава это **не является исполнением требований исполнительного документа**.
4. Пристав правомерно (до внесения изменений в исполнительное производство) продолжает удержания в пользу АСВ.

Как поступить должнику:

- Инициировать замену взыскателя. Для этого необходимо обратиться в суд, выдавший исполнительный лист, с заявлением о процессуальном правопреемстве (ст. 44 ГПК РФ, ч. 2 ст. 52 Закона № 229-ФЗ). К заявлению прикладываются договор цессии, уведомление о переходе права (если имеется), платёжные документы об оплате Голиафу.
- После вынесения судом определения о замене взыскателя предъявить его судебному приставу-исполнителю. Пристав обязан вынести постановление о замене стороны исполнительного производства.
- Затем подать приставу заявление об окончании исполнительного производства в связи с фактическим исполнением обязательства. В заявлении указать, что долг полностью оплачен новому кредитору (ПКО «Голиаф»), и приложить подтверждающие платёжные документы.

Обратите внимание: если должник не иницирует замену взыскателя, пристав не сможет окончить производство, так как исполнение было произведено не взыскателю, а третьему лицу. Суд общей юрисдикции при рассмотрении

заявления о правопреемстве оценит договор цессии и подтвердит переход права.

Вариант Б. Исполнительный документ предъявлен взыскателем непосредственно в банк

Часть 1 ст. 8 Закона № 229-ФЗ допускает направление исполнительного документа о взыскании денежных средств в банк непосредственно взыскателем. В этом случае банк самостоятельно списывает денежные средства и перечисляет их взыскателю (ст. 70 Закона № 229-ФЗ), и исполнительное производство судебным приставом может не возбуждаться.

При таком способе взыскания:

1. ПКО «АСВ» предъявило в Сбербанк исполнительный лист (судебный приказ, исполнительную надпись нотариуса).
2. После уступки долга АСВ утратило право на получение исполнения, но не отозвало исполнительный документ из банка.
3. Должник оплатил долг ПКО «Голиаф», однако банк продолжает списание по-прежнему в пользу АСВ.

Для прекращения списаний в этом случае необходимо:

- добиться от ПКО «АСВ» отзыва исполнительного документа из банка. АСВ обязано сделать это, поскольку перестало быть кредитором;
- либо получить судебный акт о замене взыскателя на ПКО «Голиаф» и предъявить его в банк вместе с заявлением нового взыскателя об отзыве исполнительного документа.

До тех пор, пока в банк не поступит документ, подтверждающий прекращение взыскания, банк правомерно продолжает исполнение. Претензии к банку в данной ситуации, как правило, необоснованны.

5. Удержание денежных средств после полного погашения долга: способы защиты

5.1. Что понимается под «лишними» удержаниями?

Возможны два варианта:

1. После того как должник уплатил ПКО «Голиаф», банк продолжил списание в пользу ПКО «АСВ» всей или части суммы долга повторно. В этом случае ПКО «АСВ» получает денежные средства без правового основания, поскольку право требования у него уже отсутствует.

2. Списание происходило даже после того, как исполнительное производство должно было быть окончено, и сумма удержания превысила остаток задолженности.

В обоих случаях удержанные суммы подлежат возврату.

5.2. Возврат излишне взысканных денежных средств через службу судебных приставов

Если деньги были списаны в рамках исполнительного производства и ещё находятся на депозитном счёте службы судебных приставов (не перечислены взыскателю), должник вправе подать судебному приставу-исполнителю заявление о возврате излишне взысканных денежных средств.

Порядок возврата должнику денежных средств, взысканных в ходе исполнительного производства, регулируется ст. 110 Закона № 229-ФЗ. В случае установления факта излишнего взыскания пристав выносит постановление о возврате.

5.3. Взыскание неосновательного обогащения с прежнего кредитора (ПКО «АСВ»)

Если удержанные деньги уже перечислены ПКО «АСВ», оно обязано их вернуть как лицо, неосновательно получившее денежные средства (ст. 1102 ГК РФ). После уступки права требования АСВ не являлось кредитором и не вправе было получать исполнение по обязательству.

Порядок действий:

- направить ПКО «АСВ» письменную претензию с требованием вернуть списанные после погашения долга денежные средства;
- при отказе — обратиться в суд с иском о взыскании неосновательного обогащения.

Дополнительно могут быть взысканы проценты за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК РФ за период с момента, когда АСВ узнало или должно было узнать о неосновательности получения денежных средств.

5.4. Обжалование бездействия судебного пристава-исполнителя

Если должник подал судебному приставу-исполнителю заявление об окончании исполнительного производства с приложением всех доказательств

погашения долга, но в установленный трёхдневный срок постановление не вынесено, а арест не снят, такое бездействие может быть обжаловано:

- в порядке подчинённости вышестоящему должностному лицу службы судебных приставов (ст. 123 Закона № 229-ФЗ) — срок 10 дней со дня, когда лицо узнало о нарушении своих прав (ст. 122 Закона № 229-ФЗ);
- в суд по правилам главы 22 КАС РФ (ст. 218, 360 КАС РФ).

Кроме того, незаконными действиями (бездействием) судебного пристава-исполнителя должнику могут быть причинены убытки, которые подлежат возмещению в порядке ст. 1069 ГК РФ за счёт казны Российской Федерации.

5.5. Ответственность банка

Банк не может быть привлечён к ответственности за списание денежных средств, если оно производилось на основании действовавшего постановления судебного пристава-исполнителя или исполнительного документа. Банк является лишь исполняющей организацией. Только после получения постановления об окончании исполнительного производства или отмены ареста банк обязан прекратить списание.

6. Пошаговая инструкция для должника

Для восстановления нарушенных прав рекомендуется последовательно совершить следующие действия.

Шаг 1. Собрать документы

- договор уступки права требования (цессии) между ПКО «АСВ» и ПКО «Голиаф»;
- письменное уведомление должника о переходе права требования (если имеется);
- платёжные документы о перечислении денежных средств ПКО «Голиаф» в полном объёме;
- выписку по банковскому счёту, подтверждающую списание денежных средств после даты погашения долга;
- документы о возбуждении исполнительного производства (постановление, номер ИП) либо сведения о предъявлении исполнительного документа в банк.

Шаг 2. Определить, кто является взыскателем в исполнительном производстве

Запросить информацию в службе судебных приставов (при наличии ИП) либо в банке (основание списания).

Шаг 3. Если замена взыскателя не произведена, — добиться её в судебном порядке

Подать в районный суд по месту нахождения пристава или в суд, выдавший исполнительный лист, заявление о процессуальном правопреемстве (ст. 44 ГПК РФ). В качестве заинтересованных лиц указать ПКО «Голиаф», ПКО «АСВ» и судебного пристава-исполнителя.

Шаг 4. Подать судебному приставу-исполнителю заявление об окончании исполнительного производства

Приложить судебный акт о замене взыскателя (если получен) и доказательства оплаты долга ПКО «Голиаф». Ссылаться на п. 1 ч. 1 ст. 47 Закона № 229-ФЗ. В этом же заявлении просить снять арест со счетов.

Шаг 5. Подать заявление о возврате излишне взысканных денежных средств

Если удержания после погашения уже произведены, указать конкретную сумму и предоставить расчёт. Требовать возврата на основании ст. 110 Закона № 229-ФЗ.

Шаг 6. При бездействии — обжаловать

- жалоба старшему судебному приставу (в порядке подчинённости);
- административное исковое заявление в суд об оспаривании бездействия (по гл. 22 КАС РФ).

Шаг 7. Взыскать неосновательное обогащение с ПКО «АСВ»

Если списанные денежные средства были перечислены ПКО «АСВ», направить претензию, а при отказе — подать иск в суд о взыскании неосновательного обогащения и процентов по ст. 395 ГК РФ.

7. Практические выводы

1. **Платёж новому кредитору после уступки долга не означает автоматического снятия взыскания**, пока не будет оформлено процессуальное правопреемство в исполнительном производстве.
2. Наиболее безопасный способ погашения долга при уступке права требования — дождаться замены взыскателя и затем произвести платёж через судебного пристава-исполнителя (на депозитный счёт службы) либо напрямую новому кредитору только после получения судебного акта о замене стороны.
3. Если оплата уже произведена ПКО «Голиаф», необходимо незамедлительно инициировать замену взыскателя в судебном порядке и предъявить судебный акт приставу.
4. Пристав обязан окончить исполнительное производство в трёхдневный срок после получения доказательств полного исполнения обязательства и снять все аресты. Несоблюдение этого срока можно обжаловать.
5. Удержанные после полного погашения долга денежные средства подлежат возврату. Требование может быть предъявлено как к службе судебных приставов (если средства не перечислены взыскателю), так и к ПКО «АСВ» (если оно получило деньги уже после уступки права требования).

8. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая), ст. 382, 385, 395, 408, 1102, 1069.
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, ст. 44.
3. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации, гл. 22.
4. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 8, 44, 47, 49, 52, 70, 110, 121, 122, 123.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».