

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/15488>

**Тип работы:** Отчет по практике

**Предмет:** Юриспруденция

-

Цель настоящего исследования:

Анализ современного состояния обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на счетах в банках и иных кредитных организациях

Проблема:

Создание действующей в настоящий момент системы исполнительного производства в России явилось закономерным результатом развития российской правовой системы. Тем не менее, характерной чертой российского государства до сих пор является достаточно низкий уровень фактического исполнения судебных решений, подрывающий авторитет государственной власти и влекущий к попыткам взыскания с нарушением норм закона.

Отметим, что принудительное исполнение судебных актов представляет собой действия специального органа, которым в настоящий момент является Федеральная служба судебных приставов, в целях получения с должника имущества, в том числе денежных средств, подлежащего взысканию по исполнительному документу.

Основными условиями начала процедуры принудительного взыскания являются неисполнение должником исполнительного документа в добровольном порядке, надлежащее уведомление должника, отсутствие обстоятельств, препятствующих своевременному исполнению требований листа. Центральными субъектами правоотношений, возникающих в ходе исполнительного производства, являются две стороны - взыскатель и должник, легальное определение которых присутствует в законе об исполнительном производстве.

В связи с непрерывным развитием гражданского оборота в Российской Федерации, можно констатировать факт все более активного распространения гражданско-правовых инструментов, таких, в частности, как кредитование и выдача займов, в рамках которых наиболее актуальным становится вопрос о своевременном возврате денежных средств, полученных должниками по договорам кредита и займа. В целях обеспечения и защиты прав кредиторов, связанных с законными требованиями возврата денежных средств, федеральным законодательством предусмотрено право кредиторов на обращение взыскания на имущество должника.

Как отмечается в ч. 1 ст. 69 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: обращение взыскания на имущество должника включает изъятие имущества и (или) его реализацию, осуществляемую должником самостоятельно, или принудительную реализацию либо передачу взыскателю. Нельзя не отметить, что в первую очередь взыскание обращается на денежные средства должника в рублях и иностранной валюте, а также иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях.

В тех случаях, когда денежных средств должника не хватает для погашения кредиторской задолженности взыскание обращается на иное имущество, принадлежащее должнику на праве собственности, оперативного управления или же хозяйственного ведения, за исключением имущества, которое изъято из гражданского оборота, и имущества, на которое не может быть обращено взыскание, вне зависимости от того обстоятельства, где и в чем владении и (или) пользовании оно находится.

Методы: данное исследование строится на основе общеправовых методов познания (диалектического материализма), общенаучных методов (системно-структурного анализа, гипотезы, формализации, моделирования, аналогии), научно-правовых методов познания (историко-правовой, сравнительно-правовой, статистического анализа, экспертных оценок и др.).

Структура (примерный план):

Магистерская диссертация будет включать в себя введение, основную часть, заключение, список

использованной литературы. Основная часть включает в себя три главы.

## Введение

Глава 1. Общие вопросы обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках при исполнительном производстве

1.1. Денежные средства на счетах в банках и иных кредитных организациях как вид имущества

1.2. Правовое регулирование порядка обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках

Глава 2. Особенности обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках при отдельных видах обязательств и категориях должников

2.1. Проблемы обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках по видам обязательств в исполнительном производстве

2.2. Применения обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках для отдельных категорий должников

Глава 3. Проблемы ответственности банков и иных кредитных организаций в исполнительном производстве

3.1. Проблемы применения судами норм КоАП РФ о неисполнении банком требований о взыскании денежных средств

3.2. Обращение взыскание на денежные средства должника, в случае, если он является клиентом банка по взятому у этого банка кредиту

3.3. Проблемы проверки источника поступления денежных средства на счет должника

## Заключение

Список использованной литературы

Статья: Актуальные вопросы обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на счетах в банках и иных кредитных организациях

Создание действующей в настоящий момент системы исполнительного производства в России явилось закономерным результатом развития российской правовой системы. Тем не менее, характерной чертой российского государства до сих пор является достаточно низкий уровень фактического исполнения судебных решений, подрывающий авторитет государственной власти и влекущий к попыткам взыскания с нарушением норм закона.

Отметим, что принудительное исполнение судебных актов представляет собой действия специального органа, которым в настоящий момент является Федеральная служба судебных приставов, в целях получения с должника имущества, в том числе денежных средств, подлежащего взысканию по исполнительному документу.

Основными условиями начала процедуры принудительного взыскания являются неисполнение должником исполнительного документа в добровольном порядке, надлежащее уведомление должника, отсутствие обстоятельств, препятствующих своевременному исполнению требований листа. Центральными субъектами правоотношений, возникающих в ходе исполнительного производства, являются две стороны - взыскатель и должник, легальное определение которых присутствует в законе об исполнительном производстве. Действующее процессуальное законодательство содержит достаточно четкий алгоритм обращения взыскания на доходы граждан. Так, решение о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей выносится судами общей юрисдикции, как правило, путем приказного производства. Исполнительный документ, выданный на основании судебного решения, предъявляется к исполнению либо взыскателем самостоятельно, либо посредством службы судебных приставов, которые применяют меры принудительного исполнения.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Нормативные правовые акты и иные официальные документы.

1. Конституция Российской Федерации 1993г. (в последней ред. Законов РФ о поправках к Конституции РФ

- от 21.07.2014г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ: ред. от 13.07.2015 // Российская газета, N 238-239, 08.12.1994 г.
4. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014 г.) // СЗРФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.) // СЗРФ. 2001. № 33. Ч. 1. Ст. 3418.
6. Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.) // СЗРФ. 2007. № 41. Ст. 4849.
7. Постановление Конституционного Суда РФ от 14мая 2012 г. № 11-П «По делу о проверке конституционности положения абзаца второго части первой статьи 446 гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан Ф.Х. Гумеровой и Ю.А. Шикунова» // собрание законодательства РФ. 2012. № 21. Ст. 2697.
8. Приказ ФССП РФ от 31.01.2011 N 28 «Об утверждении примерных форм процессуальных документов, применяемых должностными лицами ФССП в процессе принудительного исполнения исполнительного документа».
9. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.06.2004 № 77 «Обзор практики рассмотрения дел, связанных с исполнением судебными приставами-исполнителями судебных актов арбитражных судов».

## 2.Специальная литература

10. Барыкин М.Ю. Особенности правового регулирования ареста имущества в рамках юридического лица в рамках исполнительного производства // СПС «КонсультантПлюс».
11. Валеев Д.Х. Комментарий к Федеральному закону «Об исполнительном производстве» (с постановленными материалами): постановочный. - М.: Статут, 2011 // СПС «КонсультантПлюс».
12. Гуреев В.А. Влияние судебной практики на отдельные аспекты деятельности органов службы судебных приставов по наложению ареста на имущество должника // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2012. - № 1. - С. 97-101.
13. Гуреев В., Туунгайнен П. Исполнительное производство в Российской Федерации и Финляндии: международное и национальное исполнение. - М.: РПА Минюста России, 2011. - 216 с.
14. Степкин С. Исполнительное производство в действии: судебная практика и практические советы // Подготовлен для системы КонсультантПлюс. - 2012.
15. Хикматуллин А.И. Актуальные вопросы практики применения мер принудительного исполнения по Федеральному закону «Об исполнительном производстве» // Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Эффективность принудительного исполнения судебных решений и актов других органов» (г. Казань, Казанский (Приволжский) федеральный университет, 8-11 июня 2011 г.) / Отв. ред. А.О. Парфенчиков, Д.Х. Валеев. - М.: Статут, 2011. - 430 с.
16. Береснев А.Н., Гуреев В.А. Порядок исполнения судебного решения: обеспечение прав взыскателя и должника. М.: Библиотечка Российской газеты, 2012. 176 с.
17. Ванюхин О.В. Совершенствование принудительного взыскания алиментов на содержание несовершеннолетних детей // Исполнительное право. 2015. №2. С. 20 - 25.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/15488>*