

Арест карты. Приставы заблокировали карту, что делать?



Часто жизнь преподносит свои сюрпризы, порой не совсем приятные. Представьте ситуацию: Вы идете к банкомату, чтобы снять кровно заработанные денежные средства, а там... приписка красным шрифтом «Карта арестована». Почему так происходит и какие причины приводят к аресту ваших денег на карте. Давайте разбираться.

Причины ареста карты

Прежде чем поговорить о причинах ареста денежных средств на карте, обозначим юридическое понятие. Под арестом понимают юридическую невозможность

проведения клиентом банковской организации (физическим лицом) финансовых операций (снятие наличных денежных средств, их перевод, внесение необходимых платежей).

Денежные средства, находящиеся на арестованной карте гражданина «замораживаются» либо до выяснения обстоятельств, либо до исполнения (погашения) финансовых обязательств. Стоит отметить, что по итогу исполнительного производства и решению суда арест может коснуться не только банковских карт и счетов, но и банковских вкладов, а также электронных кошельков должника.

Арест карты и банковских счетов является радикальной и крайней мерой взаимодействия на ее держателя-должника (при неуплате кредитов, займов, алиментных обязательств, налогов и т.д.). К слову, весьма действенной. Как правило, арест банковской карты не является неожиданностью для человека. Зачастую этому предшествуют уведомления и звонки из гос. органов или кредитных организаций о необходимости погасить имеющиеся задолженности.

В случае игнорирования должником просьб и уведомлений, гос. органы, кредитные организации или же физические лица в праве обратиться в суд за решением вопроса о принудительном взыскании денег с должника. Копия решения суда или исполнительный лист по рассматриваемому делу передается в специальный государственный орган – Федеральную службу судебных приставов (ФССП). Затем сотрудники ФССП – судебные приставы, подготавливают постановление о принудительном взыскании денежных средств с гражданина-должника, если последний в установленный срок не погасит свой долг. А уже потом следует арест банковской карты и счетов. Погашение долга может быть реализовано не только за счет имеющихся на банковских счетах денежных средств, но и путем реализации имущества должника.

Таким образом, арест карты это:

- *Юридическая процедура, регламентированная российским законодательством;*
- *Арест инициируется судебным решением;*
- *Арест производится банковской организацией после получения соответствующего решения суда.*

Арест банковской карты должника и списание с нее денежных средств являются пусть и взаимосвязанными, но разными процедурами. Для погашения долговых обязательств сначала арестовывается счет гражданина-должника (невозможно совершать денежные операции по переводу, снятию и т.д.), а затем происходит списание денежных сумм в счет уплаты долгов.

Однако, бывают и другие случаи. Гражданин мог и не брать никаких кредитов и займов. А наличие непогашенных задолженностей может быть следствием совершения в ваш адрес мошеннических действий. В этом случае обязательно запросите свою кредитную историю (статью на эту тему также можете найти в архиве

статей на нашем сайте) и незамедлительно обращайтесь в правоохранительные органы.

Итак, вернемся к причинам ареста счетов банковской карты. Сюда можно отнести:

- 1. Просрочка по оплате ежемесячных платежей за кредиты и займы. Не обязательно, что арестуют только ту банковскую карту должника, в чьем банке имеется задолженность. По решению суда могут быть заблокированы банковские счета и карты различных банковских организаций.*
- 2. Задолженность по уплате налогов (на недвижимость, транспортное средство, на предметы роскоши и т.д.). Инициатором (истцом) судебного разбирательства становится Федеральная налоговая служба РФ (ФНС РФ).*
- 3. Задолженность, образовавшаяся из-за неуплаты гражданином-должником алиментов. Эта причина является одной из самых распространенных. Истцом в судебном разбирательстве могут выступить как получатели алиментных средств (представители), так и социальные органы.*
- 4. Финансовая задолженность перед другим физическим лицом (невозврат долга по расписке, возмещение материального ущерба и т.д.).*
- 5. Неуплата штрафов ГИБДД.*
- 6. Долги по уплате коммунальных платежей.*

Согласно действующей судебной практике, арест банковской карты сопровождается списанием денежных средств с нее, равной сумме долга по исполнительному листу. Принудительно взысканные деньги поступают на счет ФССП, затем они поступают на счет истца (банковской организации, физическому или юридическому лицу и др.). О списанных денежных средствах гражданин-должник узнает путем получения СМС-уведомления.

В том случае, если на арестованных счетах нет полной суммы для удовлетворения финансовых обязательств, все финансы с них «замораживаются» до внесения должником полной суммы долга либо на свой арестованный счет, либо на счет истца-взыскателя.

Неправомерные действия

Не смотря на тот факт, что блокировка карт и арест банковских счетов являются мерами законодательно разрешенными, в определенных случаях они не могут применяться и противоречат нормам закона. Тогда на факт нарушения закона пострадавшее лицо должно подать жалобу на неправомерные действия уполномоченных лиц (к примеру, судебных приставов) в соответствующие государственные структуры (прокуратура, суд).

Так в каких случаях действия по блокировке карт и аресту счетов считаются неправомерными? К таковым можно отнести:

1. Списание с зарплатной карты средств, больше разрешенной законом суммы.

Судебные приставы-исполнители имеют право действовать со списанием денежных средств с зарплатной картой должника следующим образом: запрашивать информацию в банках о наличии счетов и суммах, находящихся на них; накладывать арест на зарплатные банковские карточки; производить списания денежных средств равных сумме долга (как полное списание необходимой суммы, так и регулярные списания до полного погашения долга). Все эти действия применяются судебными приставами исключительно по решению суда и в соответствии с исполнительным листом в отношении гражданина-должника, но с некоторыми оговорками.

В соответствии с решением суда и по исполнительному листу с зарплатной карты могут удерживать денежные суммы. По общему правилу удержания денежных средств с заработной платы не должны превышать 50% от общей суммы. В случае удержания денежных средств в счет уплаты алиментных задолженностей, максимальная сумма составляет 70%. Если гражданин-должник находится в затруднительном финансовом положении и испытывает материальные трудности, то по ходатайству он через суд может просить об уменьшении ежемесячных удержаний до 25%. Однако, воспользоваться этой возможностью и правом он может, если предоставит в суде веские на то основания.

Есть еще один важный момент при удержании денежных средства с вашей банковской карты. Может возникнуть ситуация, когда постановление об удержании денежных средств на доход будет передано одновременно и в банк, куда вы ее получаете, и в бухгалтерию места вашей работы. Тогда может получиться ситуация, когда средства с заработной платы будут удерживаться и с бухгалтерии, и с обслуживающего банка. В этом случае необходимо незамедлительно обратиться к судебным приставам для разъяснения сложившейся ситуации.

2. В случаях, если на арестованную банковскую карту поступают социальные выплаты, такие как:

- Алименты
- Пособие по потере кормильца
- Детские пособия
- Средства по возмещению ущерба для здоровья
- Единовременная материальная помощь
- Средства по социальному страхованию и т.д.

3. В случаях, если арестованная банковская карта является кредитной

Арестовать такую карту не могут с юридической точки зрения, т.к. средства, находящиеся на ней, являются собственностью банка. Как правило, арест кредитных банковских карт является следствием того, что сотрудник ФССП не знал, что данная банковская карта является кредитной. Так бывает, если банк не отмечает категорию этого счета как кредитную. Причиной этому служит обычный «человеческий фактор».

- 4. Если гражданин не знал и не был уведомлен, что в отношении него начинается судебное разбирательство и открыто исполнительное производство, то действия сотрудников ФССП будут являться неправомерными.**

Что предпринять, как оспорить?

В каждом из рассмотренных выше случаев о неправомерном аресте банковской карты, гражданин должен обращаться с жалобами и ходатайствами в прокуратуру или суд. К обращению в обязательном порядке должны быть приложены доказательства неправомерности ареста счетов.

К примеру, в случае блокировки банковской кредитной карточки обычно прилагают кредитный договор; а в случае ареста зарплатной карты гражданин должен представить доказательства того, что на данную карту поступала его заработная плата (как минимум за последние несколько месяцев). Если человек докажет, что действия судебных приставов были неправомерными, блокировка указанного счета, а соответственно и карточки, будут отменены.

Аналогично следует действовать, если со счетов гражданина были неправомерно списаны денежные средства в счет погашения долговых обязательств. Списанные деньги будут возвращены на карточку в полном объеме.

Правомерные случаи

Если арест банковской карты должника и списание денежных средств в счет погашения финансовой задолженности произошли на законных основаниях, единственно верным выходом из этой ситуации будет полное погашение суммы долга.

Важный момент: если в течение 5 рабочих дней после получения должником уведомления о судебном решении принудительного взыскания денежных средств в счет уплаты долга, не производится погашение денежных обязательств, пристав-исполнитель имеет право заблокировать банковскую карту. Кроме того, по истечению пятидневного срока, в случае игнорирования требований погашения, гражданину-должнику придется выплачивать еще и просрочку по долгам. Ее сумма составляет 7% от суммы долга.

Специалисты “БФЛ Финанс” советуют следующий алгоритм действий:

- 1. После того, как гражданин узнал об аресте банковской карты и/или списания денежных средств, необходимо связаться по горячей линии с сотрудником банка (где она была заблокирована) или посетить ближайшее отделение банковской организации с целью выяснения причин происшедшего. Сотрудник**

банка предоставит вам информацию о том, кто подал в суд на погашение задолженности, ее суммы, а также предложит варианты погашения долгов;

2. *Погасить долги;*
3. *Необходимо обратиться в службу судебных приставов, где вам выдадут документы о погашении финансовой задолженности;*
4. *Предоставить в отделение банка документацию о погашении долгов, выданную судебными приставами;*
5. *Написать заявление о снятии ареста с банковской карты и/или счета.*

При соблюдении рассмотренных действий банковская карта и/или счета должны быть разблокированы. При идеальном развитии событий арест банковской карты должен быть снят сразу же, после погашения долгов гражданина. Однако, в действительности для снятия ареста с банковской карты и/или счетов проходит несколько рабочих дней из-за различного рода бюрократических проволочек.

Банкротство как выход

Банкротство – единственный законный способ избавления от долгов. Поэтому при неподъемной сумме долга, когда справиться самостоятельно невозможно, эта процедура является единственной законной возможностью списать долги.

Банкротство, как выход из порочного круга долгов, может стать спасением и с блокировкой счетов и ареста банковских карт.

При прохождении процедуры банкротства физических лиц, все банковские карты и счета будут арестованы. Фактически всеми финансами должника будет заниматься особо уполномоченное лицо – финансовый управляющий. В ведении фин. управляющего будет находиться вся информация о имеющихся банковских счетах гражданина, а в ходе процедуры банкротства все банковские карточки должника изымаются. Самостоятельно распоряжаться своими денежными средствами гражданину не получится, у него не будет этого права.

В рамках прохождения банкротства существуют 2 самостоятельные процедуры: реструктуризация долгов и реализация имущества. В каждом из них есть своя специфика распоряжения денежными средствами должником.

При реструктуризации долгов гражданин-должник может самостоятельно распоряжаться определенной денежной суммой – до 50 тыс. руб. в месяц. Данная сумма перечисляется на специально открытый для него счет. Для получения этой ежемесячной суммы на содержание гражданину необходимо обратиться в банк, где открыт счет, и предоставить необходимые документы. Обычно в такой пакет документов входит: паспорт лица, определение о введении реструктуризации долгов, а также письменное согласие финансового управляющего на получение денежных средств. В редких случаях банк требует личного присутствия финансового управляющего, предоставления дополнительных документов и т.д.

На втором этапе, в течение одного дня после признания гражданина банкротом и введения реализации имущества должника (в счет погашения долга), он обязан сдать все свои банковские карточки финансовому управляющему. С этого момента только он вправе снимать денежные средства с банковских счетов должника.

Затем фин. управляющий передает гражданину денежные средства в количестве прожиточного минимума на него, а также на его детей. Отдельно передаются деньги на оплату обязательных платежей, к примеру, на коммунальные услуги.

Оставшиеся денежные средства должника вместе с реализованным имуществом будут составлять конкурсную массу, которые впоследствии будут распределены финансовым управляющим между всеми кредиторами должника. Оставшиеся долги, согласно решению суда, будут списаны.

После полного прохождения процедуры банкротства финансовый управляющий вернет гражданину все ранее изъятые банковские карты, а счета будут разблокированы. Как правило, банк сам производит разблокировку счетов в течение 3 – 5 рабочих дней. Если этого не произошло, то гражданин должен подать заявление (с приложением заверенной копии судебного акта) о разблокировке его банковских счетов.

В случае, если банковская организация задерживает разблокировку банковских счетов должника, это будет являться нарушением российского законодательства о банкротстве. Пострадавшее лицо вправе жаловаться на действия уполномоченных лиц в правоохранительные органы.

Давайте подведем итоги:

- 1. Под арестом банковской карты понимают юридическую невозможность проведения клиентом банковской организации (физическим лицом) финансовых операций (снятие наличных денежных средств, их перевод, внесение необходимых платежей).*
- 2. Срок ареста банковской карты и «заморозки» банковских счетов будет продолжаться либо до выяснения обстоятельств, либо до исполнения (погашения) финансовых обязательств.*
- 3. Причинами ареста банковской карты являются: просрочка по ежемесячным платежам займов и кредитов (как правило, не менее 3 мес.); долги по оплате налогов; долги по уплате штрафов ГИБДД; долги по алиментным обязательствам; долги перед другими физическими лицами; долги по уплате коммунальных платежей.*
- 4. В отношении гражданина-должника могут быть совершены неправомерные действия. К таковым относят: удержание с зарплатной карты суммы, большей законно разрешенной; арест кредитной карты; не информирование*

лица о том, что в отношении него начинается судебное разбирательство и открыто исполнительное производство.

- 5. В случае совершения в отношении гражданина неправомерных действий по аресту банковской карты и/или блокировки его счетов, пострадавшему необходимо обратиться в прокуратуру или суд.*
- 6. Банкротство физического лица является одним из способов снятия ареста банковских карт и разблокировки счетов. Банкротство является единственным законным способом списания долгов.*

Если долговые обязательства стали для Вас непосильными, предлагаем обратиться в нашу компанию «БФЛ Финанс». Наши специалисты помогут в решении возникших финансовых проблем. Первая консультация является бесплатной.