

УДК 332.012.32
ББК 65.9(2Рос)09
Г159

Галичевский Игорь

Г159 Как наказать должника (физическое лицо) и вернуть свои деньги. Практическое пособие. — М.: «Издание книг ком», 2020 — 160 с.

ISBN 978-5-907250-50-5

В этой книге собраны основные моменты, которые являются достаточными для того, чтобы провести эффективное взыскание долга или, напротив, создать существенные препятствия к получению присужденного. Все зависит от того, в чьих руках окажется произведение. Ведь знание закона и умение его применять на практике — это всегда дополнительный «козырь» в рукаве.

УДК 332.012.32
ББК 65.9(2Рос)09

ISBN 978-5-907250-50-5

© Галичевский И. Н., 2020
© ООО «Издание книг ком»,
о-макет, 2010

Оглавление

Введение	7
Глава 1. Общие положения	10
§ Какие варианты работы с должником у вас есть? ...	10
§ Разница между коллекторами и юристами	13
§ Разница между юристами и адвокатами	17
§ Когда стоит обращаться за юридической помощью? ...	18
§ Какому юристу можно доверить вести свое дело?	19
§ Основное законодательство, регулирующее процесс взыскания долга	20
§ Существующие инстанции судов и вступление решения в законную силу	21
§ Предварительный сбор информации	24
Глава 2. Дополнительные меры, обеспечивающие давление на должника с целью возврата долга ...	26
§ Обеспечение иска в общей юрисдикции (глава 13 ГПК РФ)	26
§ Пени по день фактического взыскания	28
§ Индексация долга	29
§ Астрент	30
§ Подробнее о прочих способах обеспечения обязательств	30
Глава 3. Поиск, выявление, взыскание имущества должника	32
§ Предъявление исполнительного документа в банк ...	32
§ Срок на проверку исполнительного листа кредитной организацией (банком)	35
§ Запрет выезда из Российской Федерации	35
§ Постоянная и временная регистрация	37
§ Выход в адрес	38
§ Суррогатные деньги (электронные деньги)	40
§ Обращение взыскания на жилье	41
§ Мобильная связь	44

§ Ценные бумаги	44
§ Выявление источников доходов	45
§ Заработная плата	46
§ Пенсия по старости	48
§ Обращение взыскания на долю в обществе	49
§ Обращение взыскания на дебиторскую задолженность	51
§ Обращение взыскания на имущество должника, находящееся у третьих лиц	52
§ Транспортные средства	54
§ Водные транспортные средства	55
§ Трактора, самоходные дорожно-строительные машины и прочая спецтехника	57
§ Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент)	57
§ Супружеская доля	59
§ Взыскание земельного участка	61
§ Обращение взыскания на заложенное имущество ...	63
§ Розыск	66
§ Уход от взыскания через алименты	66
§ Выявление заграничного имущества	67
§ Наследование долгов после смерти должника	69

**Глава 4. Полезные статьи законов в помощь
взыскателю** 71

§ Статья 177 Уголовного кодекса Российской Федерации	71
§ «Золотая» ст. 64.1 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»	72
§ Статья 14.13 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях	73

**Глава 5. Материальные и процессуальные нормы,
регулирующие взыскание (порядок, сроки
и прочее)** 75

§ Сроки в исполнительном производстве	75
§ Исполнительный лист, возбуждение исполнительного производства	76

§ Сроки на предъявление исполнительных документов	79
§ Восстановление пропущенных сроков на предъявление исполнительного документа	80
§ Место возбуждения исполнительного производства	81
§ Сроки исполнительских действий	83
§ Приостановление исполнительного производства ...	84
§ Сводное исполнительное производство	87
§ Поручение пристава	89
§ Очередность удовлетворения требований кредиторов судебным приставом	91
§ Очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организацией (банком)	93
§ Акт о наложении ареста на имущество (опись имущества) должника приставом-исполнителем	96
§ Кто может быть хранителем изъятого имущества? ...	98
§ Оценка имущества должника	99
§ Самостоятельная реализация имущества должником	102
§ Принудительная реализация имущества должника стоимостью свыше 30 000 рублей	104
§ Зачет встречных однородных требований	107
§ Правопреемство в исполнительном производстве ...	108
§ Исполнительное производство во время банкротства должника	111
§ Окончание исполнительного производства и возвращение исполнительного документа взыскателю	114
§ Прекращение исполнительного производства и его последствия	117
§ Порядок обращения взыскания на денежные средства должника при исчислении долга в иностранной валюте	121
§ Имущество, на которое не может быть обращено взыскание	122
§ Доходы, на которые не может быть обращено взыскание	125

§ Отсрочка, рассрочка и изменение способа исполнения судебного акта	129
---	-----

Глава 6. Существующие ограничения, ответственность сотрудников ФССП 131

§ Лица, которые не могут быть представителями	131
§ Отвод и самоотвод	131
§ Оспаривание постановлений, незаконных действий или бездействий сотрудников ФССП	132
§ Взыскание убытков и морального вреда с ФССП	134

Глава 7. Примеры документов 135

§ Как правильно составить расписку	135
§ Заявление в ФССП на возбуждение исполнительного производства с запросами на выявление имущества (имущественных прав) должника физического лица	140
§ Запрос в налоговый орган для предоставления счетов должника	146
§ Жалоба старшему приставу (начальнику) на бездействие пристава-исполнителя	147
§ Жалоба в прокуратуру на бездействие пристава-исполнителя	150
§ Жалоба по 14.13 КоАП РФ	153
§ Заявление на списание денег в кредитное учреждение (подача исполнительного документа в банк)	156

Заключение 158

Введение

Не помню уже, кто именно, но точно знаю, что глава одной японской корпорации ввел правило «пяти зачем?». То есть, чтобы что-то начать делать, нужно иметь четкое для этого обоснование в виде ответов на вопрос «зачем это делать?». Это помогает понять истинную суть того, что стоит за твоим желанием, и нужно ли это, вообще. Итак, я собираюсь написать для вас свою четвертую¹ книгу, зачем я это делаю?

Во-первых, я просто могу, и у меня, очевидно, есть на это время. Ну хорошо, это будет ответом на первое «зачем?». Что дальше?

Во-вторых, я юрист-практик, а значит, мне нужно подтверждать свою репутацию, делиться опытом и знаниями с окружающими, в том числе через написание и издание книг. Ок, принимается! Давайте рассуждать дальше.

В-третьих, я руководитель ставшей уже заметной юридической компании «Онегин-Консалтинг»², которая имеет представительства в Санкт-Петербурге и Москве. Эта литература может оказаться нужной для собственных сотрудников. В конце концов, привести свои мысли в порядок и затем структурно изложить их, и сделать это так, чтобы коллегам было все ясно, тоже дорогого стоит. Повышение

¹ Ссылка на книжное творчество автора Вконтакте — <https://vk.com/galichevskiy>

² Подробнее www.onegin-consulting.ru

их квалификации при знакомстве с данной литературой — это наш общий успех. Ну отлично, тогда и это «зачем?» тоже засчитывается.

В-четвертых, одна из моих прошлых книг «Банкротство физического лица (гражданина). Все, что нужно знать должнику и кредитору»³, имеет коммерческий успех, и книга интересна в том числе обывателям, далеким от азов юриспруденции. Продается по сей день и пользуется спросом. А это значит, что подобного рода литература все-таки востребована у определенной категории лиц, кто имеет проблемы, описанные в ней. Таким образом, это моя возможность помочь людям, кто в этом заинтересован, рассказав, как нужно взыскивать долги и какие действия важно своевременно предпринять, чтобы иметь максимальный шанс на успех. Неплохо, правда? Ведь не только корыстная и материальная составляющие будут положены в основу произведения, а еще, так сказать, сделано и что-то для «души», для людей.

И вот, наконец, пятое «зачем?». Оно считается самым главным. Оно и есть истина того, для чего все делается. Книги будет продаваться, и на этом можно будет заработать деньги! Теоретически, да, но для этого она должна расходиться тиражом в десятки тысяч, а это все-таки не совсем та тема, при которой можно рассчитывать на подобный исход. Будет, в принципе, уже неплохо, если затраты на ее редактуру, издание и распространение просто окупятся. Значит, это основание отпадает сразу. Тогда что есть еще? Автору нужно признание! Возможно, но на свой «кусочек хлеба» я уже заработал и имею достаток. Сарафанное радио работает,

³ www.Галичевский.рф

люди ко мне приходят, мои юридические услуги продаются, иногда даже приглашают на радио и телевидение. Значит, это снова не главное! Ну а что тогда? Неужели я потратил уже целых 30 минут на написание введения напрасно и до сих пор не понял, для чего это все было нужно?

Главным для меня является совместное с читателем создание правового государства ровно таким, как оно описано в учебниках по юриспруденции. И добиться этого хочу через просвещение. Помните, как говорили наши родители: «Учение — свет, а неученье — тьма». Когда я был еще студентом престижного юрфака, то многое идеализировал и думал, что в жизни все будет, как в американском кино. Судебная власть является независимой, а судьи — эксперты и патриоты своего дела, с высокоморальными принципами и огромной юридической квалификацией. И что же я увидел в 2007 году, когда попал на свой первый судебный процесс? Это было полное нежелание судьи разбираться в доверенном ему вопросе, полный правовой нигилизм, а в ряде случаев даже обыкновенное самодурство из серии «Я здесь закон!». И знаете, так у нас в стране во всем, никто не хочет быть профессионалом своего дела. Это касается не только судейского корпуса, но и юристов, адвокатов, представляющих интересы своих доверителей.

Так вот, пусть мое пятое «зачем?» станет попыткой, может, в чем-то неуклюжей, рассказать читателю об эффективных методах взыскания долга с физического лица, а также о последовательности формализованных юридических шагов, которые с высокой долей вероятности приведут его к успеху.

Глава 1. Общие положения

§ Какие варианты работы с должником у вас есть?

Давайте структурно и по порядку, как я люблю. Чтобы без лишней воды и по существу:

- 1) Продать долг. Вопрос только — кому он нужен? Для этого можно открыть интернет и поискать. За время работы в юридической сфере я знаю ничтожно мало случаев, когда это кому-либо удавалось. Примерное соотношение 1 к 1000 случаев. Т.е. попробовать можете, но, скорее всего, это никого не заинтересует. Дело в том, что если ваш должник платежеспособный, то вы и сами вряд ли станете избавляться от такого долга, и скупщики это понимают. А вот если с него взять нечего, то, уж будьте уверены, те, кто занимается профессионально взысканиями, первыми это обнаружат еще на стадии проверки и откажутся от подобного предложения. Интерес представляют только те долги, которые гарантированы ко взысканию, например, в случаях, когда есть параллельное поручительство или залог (как у банков, когда они дают кредиты).
- 2) Коллекторы. Можно, конечно, обратиться, но давайте для начала разберем в принципе, кто это такие. По-простому, это группа людей или организация, которая оказывает больше психологическое давление на долж-

ника на уровне разговоров. Это, может, и подействует на домохозяйку, школьника или студента, в то время как вряд ли окажет какой-либо существенный эффект на прочие категории граждан. Да и к тому же государство стремится навести порядок в этой отрасли, отрегулировав ее, т.к. методы, которыми зачастую пользуются коллекторы, являются «серыми» или вовсе «черными» (незаконными). Результатом неразумной работы с коллекторами может стать заявление должника в правоохранительные органы и, как следствие, возбуждение уголовного дела, где вы будете выступать как заказчик данного мероприятия. В том числе это может быть квалифицировано как вымогательство, самоуправство, хулиганство и т.д. Если вы не из пугливых и все же решили воспользоваться услугами соответствующей организации, то позаботьтесь хотя бы о том, чтобы долг к моменту обращения был просужен — это снимает некоторые существенные юридические риски при желании должника вам противодействовать в правовом поле, в т.ч. с привлечением органов полиции.

- 3) Бандиты. Не знаю, где вы их найдете, но подобных умельцев хватает. Здесь, вообще, все непредсказуемо, и рекомендации автора — воздержаться от подобного рода решения вопроса. Безусловно, такой подход также является неотъемлемой частью нашей жизни и существует наравне с остальными, но при этом он крайне рискованный для заказчика, т.к. преследуется по закону. Да и моральная составляющая в этом случае крайне

слабая. Хотя автор вынужден признать, что зачастую «палкой» решить можно больше вопросов, чем просто по закону.

- 4) Медиаторы. По-русски, это значит — переговорщики. Новый институт, который набирает обороты в последние годы. Иногда должник и кредитор попросту не могут договориться, для этого существует третья — беспристрастная, сторона, которая оказывает им в этом посильную помощь на официальном уровне. К примеру, в моей компании мы медиацию используем не в классическом виде, те не сразу выходим на переговоры с должником, а лишь после некоторых манипуляций в судах (см. п. 5 настоящего параграфа). Это напрямую связано с фактором неожиданности для должника. В последующих главах я обязательно детальнее рассмотрю этот момент.
- 5) Суды. Верный способ защитить свои права, рекомендуемый государством и автором. Для этого вы самостоятельно или через представителя подаете исковое заявление, просуживаете долг в стольких инстанциях, сколько потребуется (далее будет подробнее). Затем получаете исполнительный документ и самостоятельно или через службу судебных приставов осуществляете непосредственный возврат долга.
- 6) Банкротство физического лица (гражданина)⁴. Возможно осуществить только после получения решения суда и вступления его

⁴ Много о банкротстве физического лица на www.ok-fizvizitka.ru

в законную силу. С приставами для этого начинать работать не обязательно. Вообще, данный метод является самым эффективным юридическим инструментом с точки зрения права для возврата долга, но не всегда нужным, т.к. успеха можно добиться еще на более ранних стадиях, например, суда, заключив мировое соглашение или при работе с приставами, осуществив непосредственное взыскание.

Выше мы разобрались с возможными способами взыскания. Данная книга подробно будет посвящена именно п. 5, то есть непосредственному просуживанию долга, а также его возврату, как самостоятельно, так и через службу судебных приставов. Это наиболее часто встречающийся порядок работы с должником. Дальше вы найдете практические рекомендации, примеры, образцы документов и некоторые юридические лайфхаки.

§ Разница между коллекторами и юристами

Пока мы будем понемногу с вами подбираться к процессу непосредственного взыскания долгов, я раскрою несколько смежных тем, которые также интересны и актуальны. Например, этот параграф полезен всем сомневающимся, кто не доверяет институту судебной власти и все-таки считает, что коллекторы эффективнее.

Какое-то время назад я писал статью для выступления на радио, которая является своего рода сравнительным анализом преимуществ и не-

достатков двух методов взыскания долга: при помощи юристов⁵ и при помощи коллекторов. Ниже я приведу некоторые обобщенные выдержки из нее. Мы будем рассматривать типичную среднестатистическую ситуацию на рынке, которая сложилась на сегодняшний день. А это значит, что описанные далее наблюдения автора не являются безусловными для всех коллекторов или всех юристов. То есть в некоторых деталях и принципах работы что-то может отличаться, но неизменной останется суть.

Вот два вольных определения, ориентированные на то, как я лично понимаю эти институты:

1. Коллекторы (коллекторские агентства) — лица или организации, которые действуют в интересах кредитора (взыскателя), помогая ему вернуть проблемный долг нетрадиционными методами, как правило, отличными от юриспруденции.
2. Юристы (юридические компании) — это лица или организации, осуществляющие деятельность по реализации правовых норм и обеспечению правопорядка в обществе, чья деятельность подтверждена соответствующим документом о профильном юридическом образовании. В том числе абсолютное большинство юристов занимаются возвратом проблемных долгов.

Из двух приведенных выше вольных утверждений — «коллектор» и «юрист», следует, что основная часть юристов является коллекторами в понимании вопроса возврата долгов, но далеко

⁵ Имеются в виду как юристы, так и юридические компании, адвокаты

не каждый коллектор является юристом, т.к. он чаще всего не обладает юридическим образованием и инструментарием. Соответственно, отсюда и образуется разница в подходах при реализации поставленных задач.

Теперь давайте более тесно коснемся института взыскания долга при помощи коллекторов. Что из себя представляет их деятельность по взысканию долга? Во-первых, самое, пожалуй, важное, — деятельность коллекторов на всех ее стадиях, в чистом виде, почти не регламентирована законодательно и не содержит четких юридических норм, позволяющих данным лицам напрямую требовать с кого бы то ни было возврата долга, в том числе такое право им не дает только наличие договора с кредитором (взыскателем) на оказание подобного рода услуг. Их действия могут признаваться не только незаконными, как я уже упоминал ранее, но и могут быть по соответствующему обращению должника в правоохранительные органы классифицированы как уголовно-наказуемые, т.к. сопряжены с угрозами и вымогательством. Основной метод работы коллекторов — это зачастую психологическое и физическое устрашение.

Как правило, в коллекторских агентствах работают бывшие сотрудники правоохранительных и силовых органов, по большей части. Юридическим образованием многие из них не обременены, а если и имеют таковое, то оно профильное по отношению к их бывшей профессии. То есть они не классические гражданские юристы, нацеленные на решение гражданско-правовых вопросов, а с уклоном в уголовную направленность. Более того, уровень и способы

общения с людьми у них соответствующие. Культура общения — понятие им чуждое. Они не утруждаются в подборе слов и выражений, а используют понятные фразеологизмы, большинство из которых не применяются в среде нормальных человеческих отношений. Один из распространенных методов воздействия на должника проявляется в постоянных звонках на телефон и запугивании. Обычно это происходит поздно вечером либо уже ночью, с целью подавить человека, застать его врасплох.

Справедливости ради законодатель постарался отрегулировать возможное время и количество таких звонков, что хоть мало, но все же навело порядок. Так же не забывают коллекторы распространять о должнике заведомо ложную информацию, унижая его в глазах окружающих, умаляя честь и достоинство. Одним из часто практикуемых способов получить задолженность с гражданина является забрасывание последнего грозными письмами с разъяснениями, что за уклонение от погашения задолженности существует уголовная ответственность, которая будет именно к нему обязательно применена. Иногда не стесняются коллекторы и в профилактических беседах с попытками нанесения вреда здоровью, хотя в последнее время подобные случаи стали скорее исключением из правил.

Далее, то, что касается работы юристов. Это более цивилизованный и безопасный способ получить то, что вам причитается. Он, прежде всего, дает кредитору (взыскателю) возможность на первом этапе ЗАРУЧИТЬСЯ РЕШЕНИЕМ СУДА. Это полностью легализует сам процесс какого бы то ни было взыскания, будь то по средствам предъявления исполнительного листа самостоятельно в банки, где

у должника открыты расчетные счета, или возбуждения исполнительного производства через ФССП⁶ с применением мер принудительного возврата долга. То есть вы начинаете действовать в правовом поле, где любая попытка должника предпринять контрдействия уже будет расцениваться как уклонение от погашения законных требований. При этом на стадии общения с приставами также важно стараться подключать к работе юристов, которые не только поспособствуют эффективному взаимодействию с этим органом власти, регулярно проверяя его на бездействие, но и проконтролируют отправку ряда запросов в прочие сторонние структуры на предмет выявления и ареста активов⁷ должника. Об этом мы будем подробно говорить уже в следующих параграфах.

Подводя итог, хочу отметить, что согласно существующей разнице и действительному положению вещей я рекомендую, прежде всего, прибегать к помощи юристов в вопросе взыскания долга, как к наиболее эффективному в этом вопросе инструменту.

§ Разница между юристами и адвокатами

Юрист — это лицо, имеющее высшее (институт, университет) или реже среднеспециальное юридическое образование (техникум, колледж). Адвокат — это лицо, имеющее обязательно высшее

⁶ Федеральная служба судебных приставов Российской Федерации (далее — ФССП, приставы, приставы-исполнители, судебные приставы)

⁷ Все, что представляет ценность, может быть арестовано и подвергнуто принудительному взысканию

юридическое образование и сдавшее соответствующий квалификационный экзамен на знание законодательства РФ. Решение о присвоении статуса адвоката принимает квалификационная комиссия адвокатской палаты субъекта Российской Федерации. Вывод: каждый адвокат является юристом, НО не каждый юрист является адвокатом.

Тем не менее важно понимать, что, хоть разница между адвокатами и юристами существует, но это отнюдь не означает, что адвокат лучше юриста. Огромную роль играет личность конкретного специалиста и его индивидуальные качества.

§ Когда стоит обращаться за юридической помощью?

Прежде чем обратиться за помощью к юристу, задайте себе следующие вопросы:

1. Все ли мирные способы урегулирования проблемы исчерпаны?
2. Кто выиграет больше от предстоящих судов: вы или юрист?
3. Каковы примерные шансы на успех предполагаемого мероприятия, и стоят ли они несения тех дополнительных затрат, которые предстоят?

Пункт 1 вообще всегда является обязательным к рассмотрению перед тем, как затевать судебные разбирательства. Вы должны самостоятельно, откинув всю эмоциональную составляющую, попытаться урегулировать вашу проблему. Почему? Да пото-

му, что сильнее вас в решении возникшей ситуации никто не заинтересован, и, возможно, кроме вас, за проведение процесса медиации никто отдельно не возьмется. Между тем, как показывает практика, 15–20 % дел урегулируется переговорами. Всегда можно предложить оппоненту простые и понятные альтернативные механизмы решения имеющегося спора: бартерные схемы, графики погашения задолженности, оформление залога или поручительства⁸ под отсрочку оплаты, «серединные» варианты с прощением части долга и т. д.

Автор в данном случае не агитирует за какую-то определенную последовательность действий при взыскании долга, я лишь говорю о том, что к вопросу совместной работы с юристом нужно подходить с «холодной» головой и подготовленным, предварительно исчерпав все имеющиеся у вас возможности его урегулирования без посторонней помощи.

§ Какому юристу можно доверить вести свое дело?

Доверяя свой вопрос юристу, обращайтесь внимание на два основных параметра: ОПЫТ и ДЕЛОВУЮ РЕПУТАЦИЮ.

Чтобы подтвердить свой опыт, юрист должен предоставить вам какое-либо подтверждение общего срока своей работы (существования на рынке)⁹, и хотя бы несколько дел, аналогичных вашему.

⁸ См. § «Подробнее о прочих способах обеспечения обязательств»

⁹ В случае с юридическим лицом — это может быть выписка из ЕГРЮЛ, где указана дата регистрации общества

Поэтому требуйте всегда соответствующую информацию и судебные акты (решения), чтобы ознакомиться с ними и сделать необходимые выводы. Такие документы можно также найти и в электронном виде в открытых источниках, ведь уже давно подавляющее большинство судов публикуют итоги рассмотрения дел на своих официальных сайтах в сети интернет, а некоторые из них даже попадают в специализированную правовую систему «КонсультантПлюс».

Чтобы подтвердить свою деловую репутацию, юрист должен предоставить вам благодарственные письма от предыдущих клиентов или другие письменные отзывы. Если он не может это сделать, попросите телефон одного-двух бывших клиентов. Ссылки на адвокатскую, коммерческую тайну и т.п. — несостоятельны. В этом случае, скорее всего, перед вами просто посредственный исполнитель, которому есть что скрывать.

§ Основное законодательство, регулирующее процесс взыскания долга

Не уверен, что вам это сильно нужно, но уж если и описывать процесс взыскания долга подробно, этот параграф тоже стоит включить. Вам понадобится знание Гражданского кодекса¹⁰, части 1 и части 2, а также Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ¹¹ и 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

¹⁰ ГК РФ

¹¹ ГПК РФ

В двух словах, ГК РФ регулирует материальные нормы, действующие в гражданском праве, например, ограничения, связанные с пенями (неустойками, штрафами) для должника и содержанием того или иного вида договора, например, займа, возмездного оказания услуг и т. д.

ГПК РФ регулирует процессуальные сроки и порядок работы в суде общей юрисдикции. Ключевой здесь является фраза «общей юрисдикции», т. к. споры с физическими лицами в общем и взыскание с них долгов в частности, которым посвящена настоящая книга, отнесены законодателем именно к этой подсудности.

229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — это классика жанра. Без него вам никуда. Способы и порядок, как вывернуть должника «наизнанку», по мнению государства, описаны именно здесь. Начинаете работать в тот момент, когда по факту вступления судебного акта в законную силу вами получен исполнительный лист, предъявлен в ФССП и возбуждено исполнительное производство.

§ Существующие инстанции судов и вступление решения в законную силу

Многие считают, что единожды обратившись в суд для взыскания долга — этого достаточно, и все на этом заканчивается. Сейчас я развею этот миф. Понятно, что юрист-практик или адвокат знают, сколько в действительности придется совершить действий для получения результата. При этом

зачастую молчат или попросту не договаривают в угоду себе, чтобы не спугнуть заказчика. Не все так плохо, конечно, но и легкой прогулкой суд вам не покажется тоже.

В судах есть следующие основные инстанции (обобщенно) и в рамках каждой из них может быть еще и несколько заседаний с отложениями, приостановками и переносами¹²:

- 1) Первая
- 2) Апелляции
- 3) Кассация
- 4) Надзор.

Это отнюдь не значит, что вам придется побывать в каждой из них. Это лишь говорит о том, что у вашего должника есть право обжаловать решение суда в определенный для этого срок, если он будет не согласен. К слову, порядок вступления в силу и срок на обжалование всегда будет указан в самом судебном акте. Вообще, в настоящей книге я часто использую словосочетание «решение суда» в качестве расширительного толкования, имея в виду финальную бумагу, которой оканчивается рассмотрение дела по существу в той или иной инстанции суда. По факту такой документ, в зависимости от инстанции, может называться судебным приказом, определением¹³ и т. д.

¹² Находятся, как правило, в разных местах и зачастую даже городах

¹³ Главное — не путать определение, которым заканчивается рассмотрение дела по существу с определениями процессуальными, например, о принятии дела к производству, назначении экспертизы и т. д.

Чтобы не забивать вам голову ненужной информацией, важно понимать лишь следующее, что решение суда вступает в силу, если оно не обжаловано в отведенный для этого срок. Например, в первой инстанции такой срок равен одному месяцу (п. 2 ст. 321 ГПК РФ) со дня его изготовления в полном объеме (с даты, которая на нем указана). Это значит, что если по истечению указанного времени со стороны несогласного лица не поступила жалоба на решение суда первой инстанции, то оно считается вступившим в законную силу и теперь взыскатель может получать исполнительный лист. Последний нужен для предъявления его в банки, где открыт расчетный счет должника или возбуждения исполнительного производства через ФССП.

Во всех остальных случаях, когда итоговый судебный акт называется как угодно, отлично от слова РЕШЕНИЕ, например, ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ПОСТАНОВЛЕНИЕ¹⁴, то условно считайте, что он подлежит немедленному исполнению. И это даже несмотря на то, что у должника имеется право на его обжалование (возражения). А значит, ждать не нужно, исполнительный документ может быть заказан, получен и предъявлен ко взысканию сразу! В каких случаях это бывает? Во всех, исключая первую инстанцию суда, порядок по которой был прописан выше.

Ну и, конечно, особняком всегда будет идти судебный приказ, т.к. это упрощенный порядок

¹⁴ В случаях с решением, определением, постановлением, получение исполнительного листа требуется обязательно. В случае с судебным приказом, получение исполнительного листа не требуется, т.к. сам по себе приказ по своей сути его подменяет и является исполнительным документом

взыскания по определенным категориям дел, если можно так выразиться (Глава 11 ГПК РФ). В п. 1 ст. 130 ГПК РФ сказано: «В случае, если в установленный срок от должника не поступят в суд возражения, судья выдает взыскателю второй экземпляр судебного приказа, заверенный гербовой печатью суда, для предъявления его к исполнению. По просьбе взыскателя судебный приказ может быть направлен судом для исполнения судебному приставу-исполнителю, в том числе в форме электронного документа, подписанного судьей усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации».

§ Предварительный сбор информации

Еще до первых действий в отношении должника, вам необходимо собрать о нем всю возможную информацию из доступных источников. Она потребуется на будущих этапах судебных процессов и взыскания при помощи приставов. Все выявленное будет влиять на скорость различных последующих действий и на их точность. А как следствие, от этого уже будет зависеть финальный результат.

Вам в помощь два основных инструмента:

- 1) Глобальная сеть интернет с ее социальными сетями. Во-первых, здесь можно, как говорится, «загуглить» должника в поисковых системах. Это даст ту информацию, которая доступна для открытого поиска. Среди прочего найдутся, возможно, совместные фотографии с близкими, друзьями и родствен-

никами, некоторое его имущество, а также данные, которые разместили третьи лица в отношении должника и т.д. Во-вторых, следует проверить открытые социальные сети должника, среди которых «ВКонтакте», «Одноклассники», Instagram и прочие. Здесь вы обнаружите информацию, которую сам должник решил рассказать о себе, включая все те же разнообразные фотографии, места, которые посещает, данные об имуществе и т.д.

- 2) Частные умельцы. В том же интернете вы можете найти так называемых «детективов», которые за небольшие деньги «пробьют» вам должника по налоговым и прочим органам. Могут даже достать его паспортные данные при необходимости.

Глава 2. Дополнительные меры, обеспечивающие давление на должника с целью возврата долга

§ Обеспечение иска в общей юрисдикции (глава 13 ГПК РФ)

ТРЕБУЙТЕ! Требуйте у своего представителя и не забывайте подавать перед началом рассмотрения спора по существу в суде обеспечение иска (ст. 139 ГПК¹⁵). Это гарантия того, что в процессе разбирательств должник, например, не продаст, не подарит или иным образом не отчудит свое имущество, на которое можно будет впоследствии обратить взыскание. Обеспечение иска лучше всего просить сразу в момент подачи заявления в суд¹⁶ именно в виде ареста имущества. Рассматривается оно судьей единолично, без извещения и вызова сторон в день поступления заявления¹⁷. По факту выносится определение и выдается промежуточный исполнительный лист, с которым вы обращаетесь к приставам для обеспечения сохранности имущества (имущественных прав) должника до момента рассмотрения спора по существу.

Ст. 140 ГПК указывает, что мерами по обеспечению иска могут быть:

¹⁵ Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ

¹⁶ Возможны на любой стадии судебного процесса

¹⁷ Ст. 141 ГПК

- 1) наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или других лиц;
- 2) запрещение ответчику совершать определенные действия;
- 3) запрещение другим лицам совершать определенные действия, касающиеся предмета спора, в том числе передавать имущество ответчику или выполнять по отношению к нему иные обязательства;
- 3.1) возложение на ответчика и других лиц обязанности совершить определенные действия, касающиеся предмета спора о нарушении авторских и (или) смежных прав, кроме прав на фотографические произведения и произведения, полученные способами, аналогичными фотографии, в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети «Интернет»;
- 4) приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении имущества от ареста (исключении из описи);
- 5) приостановление взыскания по исполнительному документу, оспариваемому должником в судебном порядке.

В необходимых случаях судья или суд может принять иные меры по обеспечению иска, которые отвечают целям защиты прав взыскателя. Судьей или судом может быть допущено несколько мер по обеспечению иска.

При нарушении запрещений, указанных выше в п. 2 и п. 3, связанных с обеспечением иска, виновные лица подвергаются судебному штрафу. Кроме

того, истец вправе в судебном порядке требовать от этих лиц возмещения убытков, причиненных неисполнением определения суда об обеспечении иска.

П. 3.1 ст. 80 229-ФЗ: «Арест заложенного имущества в целях обеспечения иска взыскателя, не имеющего преимущества перед залогодержателем в удовлетворении требований, не допускается».

Важно! Если бы вы только знали, сколько взысканий реально не состоялось только потому, что своевременно не было заявлено обеспечение иска. Странным образом многие юристы пренебрегают этим моментом то ли по халатности, то ли по незнанию, что в последствии сводит шансы реального возврата долга практически на нет при злоупотреблениях должника. Как показывает практика, суды охотнее идут на применение названных мер в виде ареста имущества должника, если вы предоставляете конкретный список, в отношении которого хотите, чтобы они были вынесены.

§ Пени по день фактического взыскания

Еще один крайне важный момент, которым пренебрегают юристы, а заказчики о нем едва ли знают вообще. Вместо того, чтобы просить в суде взыскать пени с должника по день фактического исполнения, указывают конкретный период, например, день подачи искового заявления. Как результат, разница между реальным возвратом долга и вынесенным решением суда, может составлять несколько месяцев, а иногда и лет. Эта ошибка чревата потерей реальных денег стороной взыскателя, которые положены ему по закону, если, конечно, знать этот самый закон и правильно его применять.

Проверяйте исполнителя на использование подобных механизмов, иначе своевременно поправьте его, обнаружив недочеты. Заявить подобное требование в первой инстанции гораздо проще и дешевле, чем впоследствии инициировать новые суды и довыскивать причитающееся вам.

§ Индексация долга

Вы слышали об инфляции? Это обесценение денег. Например, в ноябре 2019 года вы могли за 100 рублей купить одну шоколадку, а вот уже через год в ноябре 2020 года она стоит 110 рублей. То есть за один и тот же товар пришлось платить через определенное время больше, т.к. деньги обесценились на десять процентов. Произошло ничто иное, как обычный экономический процесс, который законодатель предусмотрел в ст. 208 ГПК РФ: «По заявлению взыскателя или должника суд, рассмотревший дело, может произвести индексацию взысканных судом денежных сумм на день исполнения решения суда в случаях и в размерах, которые предусмотрены федеральным законом или договором».

Величина инфляции постоянно фиксируется официальными государственными органами и затем публикуется. При желании, взыскатель может даже уже после того, как состоялось основное решение в его пользу, спустя время проиндексировать причитающийся ему долг, то есть обратиться в суд с требованием об увеличении присужденной в его пользу суммы. Ограничений по количеству таких обращений нет, сложность будут представлять только бесконечные судебные процессы.

§ Астрент

Представьте, что ваше требование не связано с финансами. Ну, например, вы выиграли суд, который постановил взыскать с оппонента некие важные для вас бумаги. А должник, в свою очередь, не исполняет законное требование и не передает их. Эта дает право победившей в споре стороне получить денежную сумму за каждый день просрочки в передаче таких документов. Размер определяется судом индивидуально, исходя из принципов справедливости, соразмерности и недопустимости извлечения выгоды из незаконного или недобросовестного поведения¹⁸. Устанавливаться может в виде начисления ежедневной, еженедельной, ежемесячной санкции и т.д. На практике чаще всего встречается именно ежедневный астрент, размером от 100 рублей в день до 1000 рублей.

Удобен астрент тем, что может реально побудить должника исполнить свое обязательство в натуре в кратчайшие сроки, т.к. ни один разумный человек не хочет и не будет наращивать свой долг перед взыскателем, и уж тем более, если это будет иметь реальное денежное выражение.

§ Подробнее о прочих способах обеспечения обязательств

Рассмотрим два основных способа обеспечения обязательств¹⁹ — это поручительство и залог²⁰. Суть заключается в том, что вы можете запросить

¹⁸ Ст. 308.3 ГК РФ

¹⁹ Глава 23 ГК РФ

²⁰ См. § «Обращение взыскания на заложенное имущество»

у должника гарантии, то есть обеспечить тот долг, который у него перед вами возникает еще в самом начале ваших взаимоотношений или впоследствии. Самый частый пример подобных ситуаций — это кредиты в банках. Зачастую последние просят у вас такого рода «страховку», давая деньги в займ. Попробуем разобраться подробнее.

Залог — это предоставление какого-либо актива в счет обязанности закрыть долг в будущем. Не обязательно конкретно факт его передачи, может быть просто наложение юридического обременения, которое не позволит им распоряжаться (продавать, дарить и т. д.). Другими словами, если будет просрочка, то кредитор получит право забрать этот актив в первоочередном порядке. Примером залога может быть ситуация с ипотечным жильем, которое банк оформляет к себе в залог с момента его приобретения.

Поручительство — это обязанность третьего стороннего лица закрыть долг, если у должника наступила просрочка. Не гасит должник, тогда закроет его поручитель, а затем последний приобретет право требования к должнику в размере исполненного.

Вроде не самые хитрые и вполне понятные механизмы, которыми вы как кредитор можете себя обезопасить на случай недобросовестного поведения должника. Тогда и судебные процессы пройдут проще или вовсе не понадобятся.