

# Лжеприставы: как распознать мошенника?



**Анастасия Иванова,**  
юрисконсульт ГК «Юрэнерго»

В настоящее время во многих регионах Российской Федерации появился новый вид мошенничества. Жулики прикидываются судебными приставами-исполнителями, производя «обращение взыскания на денежные средства» граждан и организаций через банки и иные кредитные организации. Как отличить злоумышленника и предотвратить опустошение банковского счета?

С незаконными требованиями по исполнительным листам мошенники обращаются не напрямую в организацию-жертву, а в обслуживающий банк. То есть за сохранностью средств своих клиентов должны следить сотрудники и менеджеры банков и иных кредитных организаций. В свою очередь, руководство клиента может предотвратить хищения, если, во-первых, будет регулярно оповещать банк об отсутствии исковых заявлений в свой адрес и, во-вторых, будет располагать полной информацией о порядке взыскания, чтобы в случае необходимости защитить себя.

## Теория исполнительного производства

Принудительное исполнение судебных актов возлагается на Федеральную службу судебных приставов (ФССП) и ее территориальные органы, а непосредственное осуществление функции – на судебных приставов-исполнителей структурных подразделений ФССП.

Денежные средства со счета должника перечисляются банками или иными кредитными организациями на основании предоставления судебными приставами-исполнителями исполнительного документа о взыскании денежных средств или об их аресте и соответствующего постановления.

В каждом банке существует отдел, занимающийся проверкой исполнительных документов. В первую очередь документы о взыскании денежных средств должны быть проверены на правильность составления и подлинность по следующим показателям:

- 1) наименование подразделения судебных приставов и его адрес;
- 2) дата вынесения постановления;
- 3) должность, фамилия и инициалы лица, вынесшего постановление;
- 4) наименование и номер исполнительного производства, по которому выносится постановление;
- 5) вопрос, по которому выносится постановление;
- 6) основания принимаемого решения со ссылкой на федеральные законы и иные нормативные правовые акты;

- 7) решение, принятое по рассматриваемому вопросу;
- 8) порядок обжалования постановления.

В исполнительном документе, за исключением постановления судебного пристава-исполнителя, судебного приказа, исполнительной надписи нотариуса и нотариально удостоверенного соглашения об уплате алиментов, должны быть указаны следующие сведения:

- 1) наименование и адрес суда или другого органа, выдавшего исполнительный документ, фамилия и инициалы должностного лица;
- 2) наименование дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ, и их номера;
- 3) дата принятия судебного акта, акта другого органа или должностного лица;
- 4) дата вступления в законную силу судебного акта, акта другого органа или должностного лица либо указание на немедленное исполнение;
- 5) сведения о должнике и взыскателе:
  - а) для граждан – фамилия, имя, отчество, место жительства или место пребывания, а для должника также – год и место рождения, место работы (если оно известно);
  - б) для организаций – наименование и юридический адрес;
  - в) для Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования – наименование и адрес органа, уполномоченного от их имени осуществлять права и исполнять обязанности в исполнительном производстве;
- 6) резолютивная часть судебного акта, акта другого органа или должностного лица, содержащая требование о возложении на должника обязанности по передаче взыскателю денежных средств и иного имущества, либо по совершению в пользу взыскателя определенных действий, либо по воздержанию от совершения определенных действий;
- 7) дата выдачи исполнительного документа.

Исполнительный документ, выданный на основании судебного акта или являющийся судебным актом, подписывается судьей и заверяется гербовой печатью суда. Документ, выданный на основании акта другого органа или являющийся актом другого органа, подписывается должностным лицом этого органа и заверяется печатью данного органа или лица, его выдавшего.

Одним из видов исполнительного документа является исполнительный лист. Выдаваемые на основании судебных актов исполнительные листы могут быть предъявлены к исполнению в течение трех лет со дня вступления судебного акта в законную силу или окончания срока, установленного при предоставлении отсрочки или рассрочки его исполнения. Исключением являются исполнительные листы, выдаваемые на основании судебных актов арбитражных судов, по которым арбитражным судом восстановлен пропущенный срок

для предъявления исполнительного листа к исполнению – в течение трех месяцев со дня вынесения судом определения о восстановлении пропущенного срока.

Судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях – в течение одного года со дня их вступления в законную силу.

Исполнительные документы, содержащие требования о взыскании периодических платежей – в течение всего срока, на который присуждены платежи, а также в течение трех лет после окончания этого срока.

Другим видом исполнительных документов являются судебные приказы, которые могут быть предъявлены к исполнению в течение трех лет со дня их выдачи.

Следующим видом исполнительных документов являются удостоверения, выдаваемые комиссиями по трудовым спорам, они могут быть предъявлены к исполнению в течение трех месяцев со дня их выдачи.

Оформленные в установленном порядке акты о взыскании денежных средств (с приложением документов, содержащих отметки банков или иных кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета должника) могут быть предъявлены к исполнению в течение шести месяцев со дня их возвращения банком или иной кредитной организацией.

## Средства под арестом

Обращение взыскания на имущество должника является мерой принудительного исполнения. Взыскание обращается в размере задолженности, то есть в размере, необходимом для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, с учетом взыскания расходов по совершению исполнительных действий, исполнительского сбора и штрафов, наложенных судебным приставом-исполнителем в процессе исполнения исполнительного документа.

Взыскание на имущество должника обращается в первую очередь на его денежные средства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях. Взыскание на денежные средства должника в иностранной валюте обращается при отсутствии или недостаточности у него денежных средств в рублях.

Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, обнаруженные у должника, хранящиеся в банках и иных кредитных организациях, изымаются и арестовываются. Не позднее следующего за днем изъятия операционного дня денежные средства сдаются в банк для перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Как указывалось выше, перечисление денежных средств со счетов должника производится на основании исполнительного документа и/или постановления судебного ▶



### Валютные операции поневоле

При обращении взыскания на денежные средства должника в иностранной валюте, находящиеся на счетах и во вкладах в банках или иных кредитных организациях, судебный пристав-исполнитель своим постановлением поручает им продать иностранную валюту в размере задолженности и перечислить полученные от продажи денежные средства в рублях на депозитный счет подразделения судебных приставов.

Если же в исполнительном документе взыскание долга исчислено в иностранной валюте, то обращение взыскания на денежные средства должника осуществляется в иностранной валюте, о чем судебный пристав-исполнитель выносит соответствующее постановление, которое, в свою очередь, обязывает банк перечислить денежные средства в иностранной валюте.

Банкам нужно проверять также наличие вышеуказанных постановлений, составленных по установленной законом форме.

пристава-исполнителя без представления в банк или иную кредитную организацию взыскателем или судебным приставом-исполнителем расчетных документов.

Но банкам необходимо учитывать, что если денежные средства имеются на нескольких счетах должника, то судебный пристав-исполнитель должен в постановлении указать, с какого счета и в каком объеме должны быть списаны денежные средства.

Исполнять требования о взыскании денежных средств кредитные организации должны в течение трех дней со дня получения исполнительного документа от взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

В случае обоснованных сомнений в достоверности представленных сведений банки вправе для проверки достоверности сведений задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на семь дней.

Получая исполнительные документы от судебного пристава-исполнителя, взыскание осуществляется путем перечисления денежных средств на депозитный счет подразделения судебного пристава.

### Мошенников выдают детали

Итак, появился новый способ мошенничества: аферисты под видом судебных приставов-исполнителей заявляют в банки для обращения взыскания денежных средств с якобы должников. В связи с этим банкам и иным кре-

дитным организациям необходимо усилить не только проверку предоставляемых исполнительных документов, но и тщательно изучить удостоверения самих приставов:

- на правой внутренней стороне удостоверения записываются классный чин или специальное звание, фамилия, имя, отчество, занимаемая должность без указания характера служебной деятельности, а также дата выдачи (классный чин и специальное звание записываются без сокращений);
- на левой внутренней стороне удостоверения наклеивается фотокарточка (бюст, анфас) без светлого угла, на матовой тонкой фотобумаге;
- фотокарточки могут быть как черно-белые, так и цветные. Фотографирование производится без головного убора. Судебные приставы фотографируются в повседневной форме одежды;
- удостоверения выдаются сроком на четыре года и не могут быть продлены;
- в нижнем левом углу правой внутренней стороны удостоверения и на левой стороне в правом нижнем углу фотокарточки накладываются оттиски малой гербовой выжимной металлической печати, при этом используется мастика красного цвета. Малая гербовая выжимная металлическая печать представляет собой металлический круг диаметром 25 мм, в центре которого размещено изображение Государственного герба Российской Федерации. Вокруг изображения герба расположены концентрические окружности диаметром 18 и 25 мм. Между внешней и внутренней окружностями расположена надпись «МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», высота шрифта – 3 мм. Начало и окончание надписи разделены пятиконечной звездой, размер которой соответствует высоте шрифта;
- бланки удостоверений заполняются с помощью компьютерной техники, оборудованной лазерными или струйными печатающими устройствами, с использованием шрифтов с начертанием «курсив»;
- допускается заполнение бланков удостоверений от руки тушью черного цвета четким разборчивым почерком;
- внутренние стороны удостоверений могут быть ламинированы или покрыты прозрачным лаком;
- государственным служащим аппаратов управления и службы судебных приставов территориальных органов юстиции выдаются удостоверения серии ТОЮ по месту службы за подписью руководителей этих органов;
- обложки удостоверения изготавливаются из натуральной кожи или синтетического материала красного цвета размером 200x70 мм (в развернутом состоянии);
- на лицевой стороне обложки выполнена тисненая надпись золотистого цвета «МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»;

- над надписью расположен Государственный герб Российской Федерации;
- вкладыши удостоверения имеют фон из трех продольных полос равной ширины белого, синего и красного цветов, выполненных в виде защитной сетки со скрытой надписью «МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ»;
- на левом вкладыше – фотокарточка установленного размера и образца, надпись красного цвета «МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»; над надписью выполнен цветной Государственный герб Российской Федерации; под надписью ниже – серия и номер вкладыша, справа – «Действительно по \_\_\_ г.»;
- на правом вкладыше: надпись «Служебное удостоверение (серия) № 000000»; ниже надписи – поле для написания фамилии, имени, отчества, специального звания или классного чина владельца удостоверения и надпись «состоит в должности», а также, в необходимых случаях, запись: «Владелец удостоверения имеет право на постоянное ношение и хранение табельного огнестрельного оружия и специальных средств»;
- ниже поля для написания наименования должности – наименование должности лица, имеющего право подписи данного удостоверения, и дата выдачи удостоверения: «\_\_\_ г.»;
- на внутренней стороне правого вкладыша удостоверений для работников службы судебных приставов красным цветом выполняется надпись: «Служба судебных приставов»;
- все остальные надписи – черного цвета.

Также следует заметить, что судебным приставом может быть гражданин Российской Федерации, достигший двадцатилетнего возраста, который может прийти только в форме с нагрудными знаками с личным номером.

Итак, если банки и иные кредитные организации в дальнейшем будут неукоснительно действовать в рамках закона и не будут забывать о своих правах и обязанностях, то мошенникам на данном поприще нечего будет делать.

Однако существуют и другие виды мошенничества, связанные с выдачей мошенниками себя за судебных приставов-исполнителей.

## Гражданская оборона

Под видом судебных приставов мошенники требуют деньги от должников. Напуганные граждане зачастую даже не думают о том, что ведут разговор с человеком, не наделенным правовыми полномочиями. Причем в выборе адресатов мошенники не ошибаются. Черными списками должников сегодня обзавелись многие ведомства. Зачастую их открыто размещают на официальных сайтах.

Не стоит забывать и про коллекторские агентства. Коллекторские агентства работают по стандартной

схеме: должниками занимаются телефонисты, группа выезда и юристы. Первый этап возвращения долга – это телефонные звонки. Сотрудники так называемого call-центра обзванивают должников и напоминают о том, что пришло время платить, они пытаются уговорить собеседника вернуть долги по-хорошему. Помимо этого практикуется и рассылка SMS-сообщений. Группа выезда проверяет, действительно ли должник живет по указанному в документах адресу, выезжает на место, если человек долго не берет трубку. Если ни телефонистам, ни группе выезда не удалось уговорить должника вернуть деньги, делом начинают заниматься юристы, которые готовят материалы и передают их в суд.

Также стали появляться некие агентства под названиями: «Судебный пристав», «Пристав», которые используют в названии одноименные слова, но не имеют никакого отношения к деятельности Управления Федеральной службы судебных приставов. Следует отметить, что частные конторы не имеют права арестовывать имущество граждан.

Меры по принудительному взысканию задолженности вправе предпринимать только судебные приставы при исполнении следующих требований:

- 1) судебный пристав-исполнитель выходит на исполнительные действия обязательно в форменной одежде;
- 2) на форменной одежде должен быть нагрудный знак с личным номером;
- 3) судебный пристав-исполнитель должен представиться и предъявить служебное удостоверение в раскрытом виде;
- 4) служебное удостоверение должно содержать фотографию и подпись руководителя, которые защищены голограммами;
- 5) внутренняя часть служебного удостоверения ламинирована пленкой с водяными знаками Федеральной службы судебных приставов России;
- 6) судебный пристав-исполнитель может появиться в рабочие дни с шести утра и до десяти вечера, в остальное время допускается только в случаях, не терпящих отлагательства, с письменного разрешения старшего судебного пристава, который незамедлительно уведомляет об этом главного судебного пристава субъекта Российской Федерации;
- 7) судебный пристав-исполнитель должен при себе иметь материалы исполнительного производства.

При получении подозрительных писем, телефонных звонков, SMS-сообщений ни в коем случае нельзя реагировать на них, необходимо незамедлительно обращаться в отделы судебных приставов по месту жительства либо на круглосуточный телефон доверия Управления Федеральной службы судебных приставов.

Поэтому необходимо быть бдительными и обязательно проверять документы у лиц, представившихся судебными приставами-исполнителями, даже если они в форме. ■