

ВИДЫ ИМУЩЕСТВА И ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ, НА КОТОРЫЕ ОБРАЩАЕТСЯ ВЗЫСКАНИЕ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ДОКУМЕНТАМ В ФИНЛЯНДСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Прошкин К.Н., начальник отдела организации работы по хранению и принудительной реализации арестованного и изъятого имущества Управления организации работы по реализации имущества должников ФССП России.

Принудительное исполнение судебных актов, актов иных органов и должностных лиц в Финляндской Республике регулируется Кодексом об исполнительном производстве от 9 ноября 2007 года (далее – Кодекс), вступившим в силу с 1 января 2008 года.

Кодекс определяет основания принятия мер принудительного исполнения, порядок применения указанных мер и устанавливает гарантии защиты интересов сторон исполнительного производства в процессе исполнения исполнительных документов.

Арест на собственность должника в соответствии с разделом 24 главы 4 Кодекса **налагается в следующем порядке:**

в первую очередь - денежные средства или требование денежных средств или заработной платы, пенсии или прочих периодически выплачиваемых поступлений;

во вторую очередь - прочее движимое имущество;

в третью очередь - недвижимое имущество;

в четвертую очередь - собственность, в которой должник нуждается в качестве своего места проживания или необходимого средства к существованию, или средства производства, необходимые для предпринимательской или торговой деятельности должника.

Очередность ареста может не применяться если:

стороны договорились об этом;

арест собственности может причинить ущерб третьему лицу;

перевод определенной собственности в денежные средства затруднен, или прибыль от такого перевода, вероятно, будет небольшой;

соблюдение порядка наложения ареста может подвергнуть истца риску или отсрочке осуществления выплаты, особых расходов или прочего существенного ущерба;

должник определил порядок ареста собственности, и данный порядок не нарушает положения законодательства.

Помимо изъятия у должника денежных средств взыскание обращается в первоочередном порядке на заработную плату и иные доходы должника.

В соответствии с разделом 2 главы 4 Кодекса понятие «**заработная плата**» относится ко всем формам заработной платы, вознаграждений, жалованья в натуре и прочим выплатам и компенсациям, полученным в рамках трудовых отношений в частном или публичном секторе, а также к другим денежным выплатам, указанным в разделе 13, пункте 1, подпункте 2 Предварительного закона о налоговом вычете (1118/1996). Справедливая компенсация расходов на дорогу или на пользование собственными инструментами, а также прочие расходы, которые вызваны осуществлением работы, должны оставаться за рамками процесса наложения ареста. Выплата работодателем, когда её размер или ценность основаны на котировке фондовой биржи или на случайном факторе, может быть удержана полностью. Положения о заработной плате также применяются к:

пенсиям и пособиям по временной нетрудоспособности и к другим видам денежных поступлений и компенсаций, выплачиваемым вместо заработной платы и удержание которых не запрещено законом;

к компенсациям, выплачиваемым физическим лицам за передачу или использование патентного права, авторского и прочего соответствующего права;

к стипендиям и прочим соответствующим активам, выдаваемым муниципальными корпорациями или благотворительным обществом или организацией физическим лицам, только если получатель не демонстрирует, что активы были выданы в целях, указанных в разделе 19, пункте 1, подпункте 6 Кодекса.

По общему правилу две трети каждой единовременной выплаты компенсации, причитающейся физическому лицу за передачу права или использование патентного права, авторского права или прочих сравнимых прав, подлежат удержанию.

Если платежеспособность должника существенно снижена в результате болезни, безработицы, содержания, которое он выплачивает, либо других особых причин, арест накладывается на сумму дохода ниже той, которая обычно подлежит аресту единовременно или в течение определённого периода времени.

Если должник до момента изъятия был длительное время не трудоустроен, наложение ареста на заработную плату может быть отменено, только если получение суммы, причитающейся истцу, не подвергается существенному риску. Длительность отсрочки может составлять не более четырёх месяцев и исчисляется на основании даты, когда должник заступил на работу.

После того, как с момента наложения ареста на заработную плату без перерыва прошёл один год, удержание может приостанавливаться на определённый период времени (месяцы, свободные от выплат). Период времени, в течение которого должник освобождается от выплат, может составлять от 2 до 6 месяцев, в зависимости от основания освобождения.

Судебный пристав должен при необходимости взыскать арендную плату и прочие виды дохода с изъятых у должника имущества, а также компенсации или другие денежные поступления, имеющие отношение к изъятию, выдав запрет ответственному за выплату лицу.

Финское законодательство также предусматривает возможность обращения взыскания на **право получения страхового вознаграждения и выкупной**

стоимости страхового полиса, основанное на полисе страхования жизни и страхования пенсии по возрасту. Предписанный запрет на выплаты действует в течение трёх лет. Наложение ареста не мешает должнику получить оплаченный полис.

Удержание суммы, подлежащей выплате, и прочих прав становится правомерным в отношении лица, имеющего платежное обязательство, если данное лицо было уведомлено в письменном виде о запрете на выплату суммы или исполнение своего обязательства кому-либо, кроме судебного пристава (запрет на выплату).

Если получатель запрета на выплату заработной платы, а также текущих доходов, полученных от осуществления коммерческой деятельности, не соблюдает предписаний запрета, которое он доказуемо получил, то судебный пристав-исполнитель может взыскать с получателя запрета сумму, которая не была ему перечислена. Кроме того, право должника на получение выплат может быть продано, если это обосновано в силу задержки в выплате активов.

Учитывая, что обращение взыскания на доходы предпочтительнее для должника нежели обращение взыскания на его имущество Кодексом определено, что продажа собственности может быть отменена, если сумма, причитающаяся истцу, вероятно, будет собрана в разумный период за счет дохода от изъятой собственности.

Вместо удержания дохода либо обращения взыскания на имущество должника, судебный пристав может установить для должника письменный график выплат, если должник демонстрирует вероятность того, что он будет периодически передавать судебному приставу сумму, назначенную к удержанию, или если между должником и взыскателем заключено соответствующее соглашение.

Кроме того, в соответствии с разделом 19 главы 4 Кодекса **не могут быть арестованы** следующие объекты:

денежные выплаты и компенсации расходов, которые выдаются для конкретных целей на основании законодательства о пенсиях или социальном обеспечении;

компенсация, выплачиваемая за физические страдания и прочие временные физические недостатки, постоянные физические недостатки или страдания, медицинские расходы, расходы на похороны или прочее расходы, понесенные в результате личного вреда;

компенсация, выплачиваемая властями за страдания или расходы, возникающие в результате лишения свободы;

пособия, выплачиваемые в пользу ребенка, или компенсация, выплачиваемая вследствие смерти лица, выплачивающего данное пособие

собственность, которая не может быть отчуждена по закону;

активы, которые муниципальные корпорации или благотворительные общества или организации выдают физическим лицам.

Объектом ареста, в соответствии с разделом 8 главы 4 Кодекса, **может быть предмет или право**, которые могут быть точно определены и имеют чистую номинальную стоимость, за исключением случаев, когда арест такой собственности

отдельно запрещён законом. Арест также распространяется на **составляющие части и дополнительные устройства объектов, на прибыль, которая подлежит уплате после наложения ареста.**

Арест может быть наложен на **долю, которую должник имеет в недвижимом или движимом имуществе**, находящемся в долевом владении. Другие совладельцы должны быть уведомлены о наложении ареста на долю.

Судебный пристав отделяет долю должника, на которую наложен арест, от общего собственности. Если доля не может быть отделена в ходе исполнительного производства, судебный пристав-исполнитель должен требовать раздела части недвижимого имущества или инициировать другие судебные процессы для осуществления раздела собственности, на установленных отдельно основаниях.

Судебный пристав может продать долю должника, даже если доля не может быть отделена или если в результате отделения доли возникнут большие расходы или значительно обесценится стоимость имущества.

По общему правилу не допускается обращение взыскания на принадлежности без одновременного обращения взыскания на главную вещь. Так, в соответствии с разделом 18 главы 4 Кодекса составные части, дополнительные устройства или доход не могут быть изъяты по частям в отношении движимого или недвижимого имущества. Однако составные части и дополнительные устройства могут быть арестованы по частям в отношении движимого имущества, если должник и кредиторы, чьи права регулируются законодательством об исполнительном производстве, дают на это согласие.

Если движимое или недвижимое имущество, принадлежащие должнику, составляют целое, то часть целого не может быть арестована без согласия должника таким образом, что после ареста имущество становится бесполезным для должника или ценность имущества значительно снизится.

Участок, составные части или придаточные вещи могут быть проданы отдельно от арестованного недвижимого имущества, если это необходимо или обеспечивает место жительства должника. Отдельная продажа требует согласия должника и правообладателей, чьи права будут затронуты (раздел 65 глава 5).

Если должником является физическое лицо в соответствии с разделом 21 главы 4 также не допускается арест следующих объектов, в случае:

собственность, относящаяся к хозяйству, на основании обычного права, находящаяся в пользовании должника или его семьи и личные вещи в соответствии с разумными нуждами;

объекты, которые представляют особую моральную ценность для должника или его семьи, если исключение может считаться разумным с учётом ценности объекта;

вещи, необходимые должнику и школе, а также учебные материалы, необходимые должнику или членам его семьи;

объекты, сравнимые с инструментами, на сумму, достигающую разумного предела, установленного постановлением Правительства Финляндской Республики, животные, необходимые для продолжения торговли на сумму, достигающую разумного предела, если они необходимы для получения средств к существованию

должника и членов семьи, зависящих от него. Собственность, указанная в настоящем абзаце, независимо от ее стоимости, если должник использует ее для получения заработка, который может быть удержан и является достаточным для удовлетворения требований истца, и если исключение не может иным образом считаться нарушающим интересы истца или если истец соглашается на такое исключение;

установленный законом размер денежных средств, не подлежащих изъятию; в предусмотренных законом случаях лицензия, прибыль или право, полученные для использования или утилизации собственности и компенсация, которая была получена вместо собственности.

Также подлежат исключению из процесса наложения ареста прочие объекты, если исключение считается приемлемым ввиду болезни или нетрудоспособности должника или членов его семьи. Право членов семьи на исключение объектов также применяется к имуществу покойных.

Собственность не может исключаться из процесса наложения ареста, если истец имеет право на наложение ареста на данную собственность, и собирается сумма, подлежащая получению, в качестве гарантии которой выступает данная собственность.

Интересными являются положения финского законодательства относительно порядка обращения взыскания на **объекты, сравнимые с инструментами**, в случае если их стоимость превышает размер, указанный в постановлении Правительства Финляндской Республики, что не позволяет исключить их из имущества, на которое обращается взыскание. В данном случае судебный пристав обеспечивает продажу объекта, сравнимого с инструментами. Часть вырученных от продажи имущества денежных средств в размере, указанном в постановлении Правительства Финляндской Республики, возвращается должнику для приобретения замещающего объекта, сравнимого с реализованным инструментом. Указанные положения законодательства позволяют должнику сохранить необходимые для жизнедеятельности инструменты, одновременно обеспечивая удовлетворение интересов взыскателя.

Обращение взыскание на движимое имущество осуществляется в случае отсутствия или недостаточности у должника денежных средств и доходов.

Устанавливая возможность обращения взыскания на движимое имущество в целом, Кодекс устанавливает, что указанные положения имеют отношение в первую очередь к ценному движимому имуществу.

Движимое имущество может быть арестовано, даже если местонахождение такого имущества неизвестно и если данная собственность может быть в достаточной мере определена без визуального осмотра.

Движимое имущество, находящееся во владении должника, может быть арестовано, только если третье лицо не подтверждает или иначе не следует, что данная собственность принадлежит третьему лицу.

Движимое имущество в совместном владении должника и третьего лица считается принадлежащим им в равной степени, только если третья сторона не

подтверждает или иначе не следует, что собственность принадлежит только ему или большая часть этого имущества принадлежит третьему лицу.

Движимое имущество, принадлежащее должнику и находящееся во владении третьего лица, может быть арестовано, если право собственности должника не уточняется, но есть основания для вероятного существования такого права.

Помимо положений о поиске имущества должника в транспортных средствах и помещениях, занимаемых должником и третьими лицами, финское законодательство особенно оговаривает процедуру изъятия **имущества, которое должник носит или хранит в своей одежде**.

Так, в соответствии с разделом 50 главы 3 Кодекса судебный пристав может призвать должника сдать имущество незначительной ценности, которое он носит или хранит в своей одежде. Если просьба не услышана, судебный пристав может получить имущество в распоряжение, если он знает, или есть разумное основание полагать, что должник носит или хранит такие активы в своей одежде, и если получение таких активов может быть произведено без неправомерного нарушения личной неприкосновенности должника, и судебному приставу не известно о других достаточных активах, бесспорно принадлежащих должнику. Судебный пристав может заставить должника сдать такое имущество также под угрозой штрафа. Указанные положения применяются также к имуществу, принадлежащему должнику, которое, как знает судебный пристав, в настоящее время носит или хранит в одежде третья сторона.

Если изъятое движимое имущество осталось во владении должника, должник может использовать его для обычных целей, если иное не предписано судебным приставом в решении об изъятии или после принятия решения

Судебный пристав может выдать должнику разрешение **на обмен изъятой собственности на другую** или использование ее в сделке. Условием для выдачи разрешения является то, что сделка будет совершена надлежащим образом и явно не подвергнет риску получение выплаты кредитором. Если собственность обменивается, изъятие осуществляется в отношении собственности, которую получает должник в результате сделки и к полученным должником денежным средствам.

Если имеющиеся на складе товары были изъяты, судебный пристав может выдать должнику разрешение на продажу товаров со склада в том объеме, который требуется в рамках обычной предпринимательской деятельности, если получение выплаты кредиторами явно не подвергается риску. При выдаче такого разрешения судебным приставом изъятие осуществляется в отношении средств, вырученных от продажи товаров со склада, а также в отношении товаров, которые в определенный момент остаются на складе.

Достаточно интересным являются положения финского законодательства об аресте **права должника-наследодателя на принятие наследства**. Для обращения взыскания на указанный вид имущественного права судебный пристав может установить запрет на выплаты, который вручается исполнителю завещания, а при необходимости наложить арест на долю в имуществе покойного.

Право должника на наследство не подлежит аресту, если должник докажет, что он:

отказался от своего права на наследство при жизни наследодателя;

после смерти наследодателя предоставил письменное уведомление об отказе от имущества покойного;

после смерти наследодателя предоставил уведомление об отказе в городской административный суд по месту жительства.

После того, как судебным приставом было принято решение о наложении ареста на право должника на наследство, должник не может отказаться от указанного права.

Если движимого имущества должника недостаточно для удовлетворения требований взыскателей взыскание может быть обращено на недвижимое имущество.

Недвижимое имущество, владение которого должником подтверждено юридически, может быть изъято вместе с составными частями и дополнительными устройствами, только если третье лицо не подтверждает или если не становится ясно иначе, что недвижимое имущество принадлежит третьему лицу или что определенные объекты находятся в собственности третьего лица и не относятся к недвижимому имуществу. Указанные положения также применяются к регистрации арендного права или прочих прав пользования.

Если в постановлении суда предписано удовлетворение требований за счет **недвижимого имущества**, которое считается гарантом такого удовлетворения, данное недвижимое имущество должно рассматриваться как напрямую арестованное. Суд должен незамедлительно уведомить о судебном постановлении судебного пристава, ответственного за район, где находится недвижимое имущество, либо внести данные о судебном постановлении в Информационную систему и направить уведомление регистрационным органам.

Если части недвижимого имущества, принадлежащего должнику, составляют совокупное целое количество, то они должны сначала выставляться на торги вместе, а затем по отдельности.

Право, от которого зависит обеспечение электричеством части недвижимого имущества или которое иначе обслуживает непосредственно недвижимое имущество, может, для улучшения результатов торгов, быть продано вместе с недвижимым имуществом, если эта процедура не будет значительно препятствовать получению другим кредитором причитающихся ему сумм.

Урожай, собранный перед продажей, продается с **недвижимым имуществом** или отдельно. Урожай, собранный перед наложением ареста, может быть продан с недвижимым имуществом, если это не помешает другим кредиторам получить причитающиеся им суммы. По общему правилу судебный пристав должен проследить за уборкой урожая.

Должник может для бытовых целей использовать **лес** и остальные составные части изъятого **недвижимого имущества**, а также до момента продажи собирать **урожай**, если плоды поспели. В таком случае изъятие осуществляется в отношении **выручки от продажи урожая**.

Подлежащие уплате **арендная плата и другие суммы, полученные от проданной собственности**, после продажи, принадлежат покупателю. Покупатель может получить доходы под обеспечение, пока он не вступит в права владения имуществом, или попросить судебного пристава собрать выручку на счёт покупателя.

Немаловажное значение уделяет финское законодательство обращению взыскания на **имущество, отчужденное должником по мнимым и притворным сделкам**.

Так, в соответствии с разделом 14 главы 4 Кодекса заявление о том, что собственность принадлежит третьему лицу, не препятствует аресту этой собственности, если:

установлено, что статус третьего лица основывается на финансовой или иной договоренности, которая была облечена в юридическую форму и которая не соответствует фактическому характеру или целям дела, учитывая полномочия должника, сравнимые с полномочиями собственника, меры, сравнимые с теми, которые может принимать собственник, выгоды, извлекаемой должником из данной договоренности и прочих соответствующих факторов;

такая юридическая форма явно используется для того, чтобы избежать правоприменения или не допустить прав требования кредиторов на собственность;

сумма, подлежащая получению истцом, вероятно, не будет получена иным способом от должника в разумный срок.

Однако наложение ареста не может быть произведено, если третье лицо, которое участвует в договоренности, заявляет о том, что наложение ареста нарушит его фактические права. Судебный пристав должен выслушать должника и третье лицо и при необходимости истца в установленном порядке, только если это не помешает в значительной степени осуществлению правоприменения.

Указанные положения также применяются к доходу, который используется должником по договоренности.

В соответствии с разделом 89 главы 3 Кодекса третье лицо должно вернуть судебному приставу активы, имеющие отношение к аннулированной сделке, а также компенсации, прибыль и проценты, возврат которых предписан судом.

Раздел 15 главы 4 Кодекса предусматривает возможность ареста **имущества, которое должник получил условно на основании договора** (например, когда должник приобрел объект недвижимости с условием последующей оплаты покупной цены).

Имущество, в отношении которого должник получил условное право собственности, в зависимости от обстоятельств может быть продано с сохранением обязательств должника по сделке с предыдущим собственником имущества или без сохранения указанных обязательств.

Финское законодательство предусматривает возможность обращения взыскания на **имущество, переданное судебному приставу в качестве обеспечения и являющегося в силу закона предметом залога**.

В случае невыполнения лицом, предоставившим обеспечение, своего обязательства судебный пристав по просьбе лица, в пользу которого принято

обеспечение, принимает решение о ликвидации обеспечения и обращает на него взыскание.

Совокупно заложенные части недвижимого имущества, принадлежащего должнику, должны выставляться на торги сначала одновременно, а потом по отдельности.

При обращении взыскания на заложенное имущество оно может быть продано вместе с обязанностью должника по обязательству, обеспеченным залогом реализуемого имущества.

Заложенное право аренды или другое право на использование недвижимого имущества продается в соответствии с зарегистрированным договором, вместе со зданиями и оборудованием, которое в нем находится, даже если право на использование изменилось или потеряло силу во время срока действия договора.

Немаловажное значение финское законодательство уделяет **целесообразности ареста имущества должника в свете существенного изменения характеристик имущества и значимости затрат на его хранение**. Так, в соответствии с разделом 5 главы 2 Кодекса арестованное имущество может быть ликвидировано без согласия должника, только если данное имущество быстро обесценивается или его поддержание обходится слишком дорого, и если заявитель предоставляет обеспечение по возможным потерям и расходам, связанным с ликвидацией. Если заявитель не может предоставить обеспечение, то наложение ареста на имущество может быть отменено.

Также имущество должника не может быть арестовано, если, с учётом его ценности подлежащие взысканию суммы (в том числе расходы по совершению исполнительных действий и сборы) считаются незначительными. В случае если судебный пристав арестовал такое имущество, то до момента продажи указанного имущества арест может быть отменен.

Аналогичные положения применяются, если ценность принадлежащего должнику имущества является незначительной. При этом минимальный размер суммы, которую необходимо получить от реализации имущества должника устанавливается постановлением Правительства Финляндской Республики.

Подводя итоги можно отметить, что финское законодательство, определяя виды имущества, на которые обращается взыскание в рамках исполнительного производства, устанавливает сбалансированные и достаточно гибкие правила ведения исполнительного производства, в соответствии с которыми действия судебного пристава с одной стороны направлены на максимальное удовлетворение интересов кредитора, с другой стороны – на причинение должнику минимума ущерба и неудобств, связанных с применением мер принудительного исполнения. Кроме того, зачастую определяющим для принятия решения о применении мер принудительного исполнения является фактор целесообразности.