

Хромова Виктория Павловна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Улья-

нова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

**ПРОБЛЕМА ВЗАИМООТНОШЕНИЙ БАНКА И КЛИЕНТА
ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПРИ ИСПОЛНЕНИИ
СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ, АРЕСТУ И ВЗЫСКАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ЛИСТАМ**

***Аннотация:** современный мир цифровизации облегчает жизнь большому количеству людей. Организации и сотрудники могут взаимодействовать друг с другом на больших расстояниях, благодаря электронным ресурсам, решая многочисленные проблемы общества. К сожалению, обладая такими мощными электронными ресурсами, взаимодействие судей, выносящих судебное решение, банков, осуществляющих арест и списание денежных средств, а также судебных приставов, реализующие взыскания по исполнительным листам, всё это остается актуальной проблемой в настоящее время. Данный вид взаимодействия связан непосредственно с кредитными должниками, которые являются ключевыми субъектами в данной статье.*

***Ключевые слова:** юридическая ответственность банка, кредитный договор, арест и взыскание денежных средств, исполнительный лист, судебный приказ.*

В настоящее время практически каждый человек, организация является клиентом какого-либо банка. Клиент заключает договор банковского счета с банком, который приводит к началу взаимоотношений банка с клиентом и регламентируемые ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации: из содержания которой следует, что это договор, по которому банк берет на себя обязанность по принятию и зачислению денежных средств, которые поступают на счет клиента и выполнять все его распоряжения по выдаче, перечислению денежных средств

со счета клиента и проведении других операций по счету. Данный вид юридических отношений регулируется:

Положениями Конституции Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативно правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации.

Банки имеют широкий спектр предоставления услуг: проведение расчетов и платежей, удаленное расчетное обслуживание, банковское обслуживание кассового исполнения бюджета клиента, кассовые операции, кредитование физических и юридических лиц, финансирование инвестиционных проектов, векселя и депозиты для физических и юридических лиц, корпоративные пластиковые карты, обслуживание по зарплатным проектам, эквайринг, и др. Наибольшую проблему, как для населения, так и для государства, составляет – кредитование, в особенности, кредит для физических лиц (потребительский кредит).

В связи с низким уровнем жизни среди населения страны, многие физические лица, пытаясь улучшить свои условия жизни, заключают кредитные договора с банками, чтобы получить денежный заем на любые цели.

Кредитный договор – это соглашение, оформленное в письменной форме, между заемщиком (стороной, берущей кредит) и кредитором (стороной, дающей кредит) и содержащее условия передачи кредита в виде денег под начисленные проценты. Согласно договору, банковское учреждение берет на себя обязательства передавать деньги заемщику в сумме и на условиях, указанных в документе. Заемщик обязуется выплатить долг в сумме с начисленными за использование кредита процентами в указанный в документе срок.

Сейчас банки предоставляют широкий спектр услуг потребительского кредитования, предлагая разные условия, такие как процентная ставка, срок кредитования, страхование кредита, и др.

В основном в связи с низкой финансовой грамотностью среди, многие заемщики подписывают кредитные договора, не ознакомившись с его содержанием и условиями кредитования.

Вышесказанные ошибки приводят к соответствующим последствиям – заемщик перестает исполнять свои обязанности по кредитному договору, причины: не в силах выплачивать сумму задолженности с процентами; имеют слишком много кредитных обязательств перед банком; берут займы для своего знакомого или родственника, не принимая во внимание, обязательство по возврату кредитной задолженности с процентами.

В первую очередь, кредитные организации стараются сами решить сложившиеся проблемы, пытаясь выйти на связь с заемщиком, но, как показывает практика, это редко помогает.

Кредитные организации (КО) обращаются в суд с заявлением о выдаче судебного приказа для взыскания суммы задолженности по кредитному договору с должника. Должники часто отменяют судебные приказы по заявлению, в котором отражаются уважительные причины для отмены приказа, например, не согласие с расчетом суммы кредитного займа. В связи с этим, кредитные организации обращаются в суд с исковым заявлением, в данном случае КО рискует снижением суммы задолженности, в связи с ходатайством должника о снижении неустойки ст.333 ГК РФ. После удовлетворения исковых требований, истцу направляется исполнительный лист, который он имеет право предъявить в банк, ст. 8 Федерального Закона «Об исполнительном производстве», или в службу судебных приставов по месту регистрации, проживания ответчика-должника.

Если у должника несколько кредитных задолженностей, то вышеуказанные действия могут привести к тяжелым последствиям.

Во-первых, по первой судебной задолженности истец направит судебный приказ (исполнительный лист) напрямую в банк(и) должника, где на всех счетах и картах будут действовать арест или взыскания на денежные средства, др.

Во-вторых, по второй судебной задолженности истец направит исполнительный лист в службу судебных приставов, которые наложат арест или взыскания на заработную плату, счета и карты в банках, содержащихся у должника, обременение (арест) на движимое и недвижимое имущество должника. После

возбуждения исполнительного производства по решению, судебные приставы обращают взыскание на заработную плату и иные доходы должника-гражданина.

Данные действия приводят к прекращению взаимоотношений банка и клиента по договору банковского счета, так как банк будет исполнять взыскания по судебному приказу, а также по решению судебного пристава-исполнителя.

На практике данные проблемы сильно ущемляют права должника, если у должника имеется исполнительный лист на взыскание алиментов в размере 50%, которые являются первоочередными, то кредитные взыскания невозможны, так как у должника должна оставаться сумма не менее 50% от заработка для проживания в соответствии со ст.138 ТК РФ.

Пример из практики, гр.Б. работает в организации ООО «М», получает пенсию участника боевых действий и пенсию по выслуге лет. Гр. Б попал в сложную жизненную ситуацию и взял несколько кредитов в различных банках. Так как у гр.Б трое детей, судебный приказ на взыскание алиментов в размере 50% с его заработной платы и пенсии по выслуге лет. Кредитная организация «А» направил исполнительный лист судебным приставам, где по исполнительному производству были наложены взыскания на заработную плату и пенсию по выслуге лет – в размере 50%. Кредитная организация «Э» был выдан судебный приказ о взыскании задолженности кредитного займа, КО «Э» направил судебный приказ для взыскания денежных средств, у гр.Б были удержаны: 100% пенсии участника боевых действий, 50% от оставшейся заработной платы и пенсии по выслуге лет. Таким образом, у гр. «Б» удержали полностью пенсию участника боевых действий, осталась заработная плата и пенсия по выслуге лет в размере 12,5%.

В данном случае, можно проследить явное ущемление прав гр. «Б», который, в силу своей юридической безграмотности, не смог разобраться в сложившейся ситуации.

В соответствии со ст.99 ФЗ №229 «Об исполнительном производстве», при исполнении исполнительного документа (нескольких исполнительных документов) с должника-гражданина может быть удержано не более пятидесяти процен-

тов заработной платы и иных доходов. Максимальный размер удержания по исполнительному листу из зарплаты (от суммы заработка за вычетом НДФЛ) – 70% в совокупности по всем исполнительным документам: алименты на несовершеннолетних детей, возмещение вреда, причиненного здоровью другого лица; возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в связи со смертью кормильца; возмещение ущерба, причиненного преступлением. Доходы, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии со ст.101 ФЗ №229 «Об исполнительном производстве» – участник боевых действий.

При такой системе работы, в большей мере страдают должники, а также банки, которым клиент доверил свои денежные средства. Крайне распространено, что клиент прекращает свои отношения с банком в связи с удержаниями, поэтому, можно сделать вывод, что из-за недостаточного контроля за решениями о взысканиях, приведет к ухудшению банковского клиентооборота. Низкие юридические и экономические знания среди заемщиков могут привести к отсутствию средств к существованию, в следствие чего, можно прийти к выводу, что все системы жизнедеятельности населения должны быть значительно изменены, как банковская, судебная, др.

Список литературы

1. Курбатов А.Я. Банковское право России. – М.: Юрайт, 2019. – 394 с.
2. Фогельсон Ю.Б. Правовые риски коммерческого банка [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: http://fpp.hse.ru/data/2012/11/22/1248433079/Правовые_риски.pdf
3. Воробьев Н.Ф. Понятие и правовая сущность государственного контроля // Правовое государство: теория и практика. – 2018. – №4 (54). – С. 29–35.