(cc) BY

Хромова Виктория Павловна
магистрант
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет
им. И.Н. Ульянова»
г. Чебоксары, Чувашская Республика

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО СПОРАМ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ, ВОЗНИКАЮЩИМ ПОСЛЕ УДЕРЖАНИЯ (ВЗЫСКАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА НА ОСНОВАНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ЛИСТА ИЛИ СУДЕБНОГО ПРИКАЗА

Аннотация*: в статье рассмотрена проблема отсутствия назначения поступающих денежных средств на счета клиентов, что приводит к спорам и негативным последствиям во взаимоотношениях клиента и банка после взыскания. Прогресс в работе банковской системы при непрерывном взаимодействии с другими системами государственных органов приведет к улучшению клиент оборота банков, что приведет к более доверительным отношениям между этими субъектами; уменьшению исков со стороны клиентов к банкам, впоследствии к снижению нагрузки на судебную систему, на работу службу судебных приставов.*

Ключевые слова*: юридическая ответственность банка, банковский счет, судебная практика, арест денежных средств, взыскание денежных средств, исполнительный лист, судебный приказ.*

Согласно ст. 98 Федерального закона от 02.10.2007 г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве», лица, выплачивающие должнику: заработную плату, иные периодические платежи, со дня получения исполнительного документа обязаны удерживать денежные средства из заработной платы и иных доходов должника в соответствии с требованиями, содержащимися в исполнительном документе.

В соответствии со ст. 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» Взыскание не может быть обращено на 17 категорий видов доходов,

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

среди которых: денежные суммы, выплачиваемые в возмещении вреда, причиненного здоровью; в связи со смертью кормильца; выплачиваемые лицам, получившим увечья при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц; различные компенсационные и единовременные выплаты, социальные пособия, в том числе пособия гражданам, имеющим детей; средства материнского (семейного) капитала.

Как показывает практика, на все виды доходов обращают взыскание, одной из значительных проблем при поступлении доходов на лицевой счет является отсутствие назначения поступления денежных средств.

К сожалению, в современных условиях развития цифровизации, данная проблема до сих пор не решена. Многие клиенты банка не осведомлены, в связи с чем на их доходы обращено взыскание.

В сложившейся ситуации клиенты стремятся решить проблему, обращаясь непосредственно в банк, перекладывая ответственность за взыскания, обращенные на виды доходов, которые есть в перечне ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве».

В соответствии с Законом о банках, Законом об исполнительном производстве, Положениями Банка России №285-П и №383-П кредитные организации обязаны незамедлительно исполнить содержащиеся в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей требования о взыскании денежных средств.

Практика рассмотрения вопросов по спорам между клиентом и банком, возникающие после удержания (взыскания) денежных средств клиента на основании исполнительного листа или судебного приказа показывает, что большую ответственность за взыскание доходов, на которые не могут быть обращены взыскания несут должники, так как скрывают информацию от судебного пристава-исполнителя о направленности денежных средств, поступающих на их счета.

В данной ситуации должники обращаются с иском к банку, в котором находились их денежные средства и иные доходы.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Суды часто отказывают в удовлетворении требований истца, ссылалась на статью 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» определено, что взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В практике по урегулированию данных споров («Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 13.03.2018 №6-КГ18-4») распространена формулировка, обязанность по выяснению назначения поступающих на расчетный счет в банке денежных средств должника лежала на судебном приставе-исполнителе, что на момент совершения оспариваемых операций было предусмотрено положениями части 9 статьи 69 названного выше Федерального закона, пункта 2 статьи 12, пункта 1 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах». Практикой по урегулированию споров с судебными-приставами исполнителями послужило (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 25 октября 2011 г. №49-В11-11).

Таким образом, банк не обязан определять назначение, поступающих денежных средств на счет клиента, исковые требования к банкам не удовлетворяются, по причине ответственности самого клиента по предоставлению информации о видах доходов в соответствующие органы. Улучшение банковской системы, работы судебных приставов и их взаимодействие, приведет к улучшению в работе банков с клиентами; к уменьшению споров, связанных с доходами, на которые не могут быть обращены взыскания; к снижению нагрузки на работу судебной системы в решении данных споров; к отсутствию затрудненных жизненных ситуаций среди населения, в связи со взысканиями единственных доходов.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

2. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 №229-ФЗ.

3. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 13.03.2018 №6-КГ18-4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-13032018-n-6-kg18-4/

4. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 25 октября 2011 г. №49-В11-11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/58104318/

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)