**Есть ли долги, которые могут списать со счета должника без решения суда?**

Как работает взыскание задолженности и как деньги могут быть списаны без решения суда в счет долга в [интервью Банки.ру](https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=11010723) рассказала доцент Финансового университета при правительстве РФ, эксперт проекта НИФИ Минфина России «Моифинансы.рф» Светлана Мусиенко.

Списание средств со счета физического лица в кредитной организации (банке) осуществляется двумя основными способами:

1. По распоряжению клиента.
2. Без распоряжения клиента на основании решения суда, в случаях предусмотренных законом или по условиям договора между банком и клиентом.

Взыскание большинства видов задолженностей, которые могут возникнуть у клиента банка перед третьими лицами, осуществляется в основном в судебном порядке. Даже задолженность по налогам и сборам для физических лиц сегодня возможна к взысканию только по решению суда (в отличии от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). Однако в прошлом году Минфином был вынесен на рассмотрение законопроект, который предполагает внесение изменений в Налоговый кодекс в части возможности списания задолженности по налогам и сборам физических лиц без обращения ФНС в суд.

На текущий момент в бесспорном порядке (т.е. без решения суда) по законодательству могут быть взысканы задолженности на основании исполнительных надписей, совершаемых нотариусом. Такой вид взыскания может быть обращен на:

* нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества;
* кредитные договоры, за исключением договоров, кредитором по которым выступает микрофинансовая организация, при наличии в указанных договорах или дополнительных соглашениях соответствующего условия;
* задолженность по договору займа, договору хранения, договору проката.

Также в бесспорном порядке могут быть списаны задолженности по договору лизинга, в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа.

При этом необходимо учитывать, что не подлежит списанию сумма в размере МРОТ, установленного в соответствующем регионе, т.е. даже при наличии оснований банк не может списать абсолютно все средства со счета и оставить нулевой баланс. Также не подлежат списанию средства, полученные в виде социальных выплат и пособий.

**Если заёмщик допустил просрочку по кредиту в зарплатном банке, может ли банк списать деньги с зарплатного счета в счет долга? А со вклада?**

Если клиент банка одновременно использует несколько его продуктов, например, зарплатную карту, депозитный вклад и кредит, то это не означает, что банк может распоряжаться всеми средствами клиента по своему усмотрению, и в случае, например, возникновения просроченной задолженности по кредиту, самостоятельно принимать решение о списании средств с зарплатной карты или депозита. Однако, здесь очень важно обращать внимание на условия договора между банком и клиентом. Именно условия договора будут играть ключевую роль в порядке списания всех задолженностей (не только перед конкретно этим банком). Важно, отметить, что перечисленные виды банковских продуктов являются отдельными и полностью самостоятельными, и на каждый из них заключается отдельный договор между банком и клиентом. Именно текст договора будет определять возможность или невозможность, а также порядок списания банком средств со счетов клиента. На практике большинство кредитных договоров предусматривают возможность банка списывать средства со всех счетов, открытых в этом же банке, в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту. При этом всегда в договоре прописывается порядок уведомления клиента о таком намерении банка, а также очередность списания средств с различного вида счетов. Например, в первую очередь средства в счет просроченного кредита могут быть списаны с текущего (зарплатного) счета, далее с накопительного, в последнюю очередь с депозитного счета (вклада). Такой порядок максимально учитывает интересы клиента, позволяя сохранять возможные доходы, однако, не является обязательным. Конкретные условия списания средств с различного вида банковских счетов в пользу погашения просроченных платежей по кредиту определяются непосредственно текущим кредитным договором.