

Как наследуются долги по кредитам



Когда наступает смерть родственника, наследники обычно думают только о положительных моментах связанных с получением, полагающегося им по закону, имущества умершего. И мало кто задумывается о том, что помимо движимого и недвижимого имущества, по наследству передаются и долговые обязательства. В наше время передача долгов по наследству считается довольно распространённым явлением.

Мало кто из людей при оформлении наследства имеет представление о том, что долги также передаются по наследству. Поэтому если возник вопрос о том, переходят ли долговые обязательства по наследству, ответ на него один. Почти все долговые обязательства наследодателя переходят по наследству, так как в Российском законодательстве установлено, что смерть не является поводом не возвращать долги. Поэтому наследникам, перед тем как вступать в права наследования, стоит понять, были ли долги у наследодателя, и если были, то соотнести суммы наследства и долгов. Это поможет определиться, если смысл принимать наследство.

В законе установлено, какие долговые обязательства переходят по наследству, а какие наследник может не оплачивать:

- Личные долговые обязательства пропадают вместе со смертью наследодателя. К ним относятся: уплата штрафов и алиментов;
- Передаваемый по наследству долг, не может быть больше стоимости всего полученного наследства;
- Если привести пример, в наследство было получен автомобиль, стоимость, которого составила двести тысяч рублей, а также долг в размере полмиллиона рублей.

Наследник должен будет выплатить долг равный стоимости машины и не больше.

Поэтому в ситуации, когда долг больше полученного наследства иногда лучше отказаться от него в пользу кредитора и лишний раз не портить себе нервы.

Могут ли перейти долги от наследодателя к наследнику?

В статье 1110 Гражданского кодекса Российской Федерации сказано, все имущество, которым владел умерший, переходит к его родственникам в порядке универсального правопреемства. А точнее, в неизменённом виде, целиком и одновременно.

Стоит учитывать, что в наследственную массу входит не только движимое и недвижимое имущество, но и права и обязанности по этому имуществу.

Таким образом, наследник может получить не только недвижимость, транспорт или мебель, но и авторские права и вознаграждения по ним, дивиденды от акций и многое другое.

Не переходят по наследству только те права и обязанности, которые связаны с личностью самого умершего.

Если же рассматривать обязанность оплачивать кредит, то эти обязанности не являются личностными. Поэтому и передаются по наследству. Некоторые наследники, не возражают выплатить основной долг банку, но, тем не менее, пытаются в судебном порядке оспорить законность начисления штрафов и процентов за пользование кредитом.

Происходит это потому что, по мнению наследника, он не пользовался кредитом, поэтому и платить проценты за его пользование он не должен.

До недавнего времени, при возникновении подобного рода споров,

суд выступал на стороне наследников и освобождал от выплаты процентов и штрафов. При этом мотивировал своё решение тем, что проценты и штрафы не могут быть включены в наследственную массу.

Но в 2012 году Пленум Верховного суда Российской Федерации принял поясняющее постановление «По судебной практике по делам о наследовании», в котором указывается иная версия.

Два основных разъясняющих пункта из этого постановления:

- Пункт 58. Долговые обязательства — это все обязательства, которыми обладал человек до своей смерти, которые он не успел выполнить. В связи со смертью они не прекращаются;
- Пункт 59. Смерть наследодателя, не является причиной, по которой наследники не должны в полном объёме исполнять обязательства перед банком. В связи с этим, наследники принимают долги и должны выполнить их так, как прописано в кредитном договоре.

Это постановление полностью соответствует Гражданскому кодексу Российской Федерации и помогает точно понять все моменты, связанные с наследством. ***Основные из них:***

- Наследники, которые принимают наследство, считаются должниками с момента открытия наследства. При этом должны выполнять все имеющиеся долговые обязательства;
- Проценты за пользование кредитом могут начисляться только по день смерти наследодателя, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. А также учитывается время на оформление наследства;
- Наследник не отвечает за недобросовестные действия банка.

В связи с нововведениями в законах, согласно гражданскому кодексу и постановлению, банк имеет полное право требовать с наследника не только оплату основного долга, но и насчитанных процентов и штрафов.

Наследники могут получить наследство двумя способами: по закону и по завещанию. Довольно часто наследуемое имущество переходит не к одному наследнику, а к нескольким.

При этом не обязательно, что все наследники получают имущество в равных долях.

Согласно статье 1175 Гражданского кодекса Российской Федерации, наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно, но только в пределах только той стоимости и доли, которой получили от всего наследуемого имущества.

Статья 323 Гражданского кодекса объясняет, что банк вправе требовать возвращения долга не со всех наследников, а по отдельности. При этом не обязательно, что взыскана, будет вся сумма, бываю случаи, когда банк требует вернуть только часть.

Если один наследник согласился выплатить свою часть долга, то банк может обратиться и к другим наследникам за выплатой оставшейся части долга. При этом наследники, которые ещё не выплачивали задолженности, останутся должниками, пока не выплатят весь долг.

Согласно статье 325 Гражданского кодекса, в момент принятия наследства, долг делится между всеми наследниками, после чего они становятся солидарными должниками.

Приведём пример, у умершего было трое наследников, имущество было разделено на три части. Один получил $1/2$, двое других по $1/4$. В этом случае, все наследники отвечают по долгам наследодателя поровну.

Если весь долг или его большую часть погасил один из наследников, то он может обратиться в суд с иском о возмещении ему части долга другими наследниками.

Стоит знать:

- Кредитор не может требовать выплаты долга больше чем составила стоимость наследства;

- В случае если наследники отказались от принятия наследства, долговые обязательства не наследуются;
- Наследник может отказаться от наследства и долгов даже после вступления в наследство.

Статья 1157 Гражданского кодекса Российской Федерации гласит, что отказаться от наследства можно только в установленный законом шести месячный срок после открытия наследства.

Не всегда наследник намерен отказываться от принятия имущества умершего, но иногда выплата долгов может быть затруднительна для наследника. Поэтому лучше ознакомиться с необходимыми действиями по снижению долговых обязательств переданных по наследству.

Первое что нужно сделать в этом случае, если у наследодателя имелся кредит, узнать, заключал ли он договор страхования.

Почти все банки выдают кредит только при заключении страховки на жизнь и здоровье заёмщика. Если страховка была оформлена, то в случае смерти и болезни страховая компания сама выплатит банку необходимую сумму.

Необходимо знать, что если банк начислил проценты и штрафы за время пока страховая компания не выполнила свои обязательства, их оплачивает не наследник, а страховая компания.

Собрать все необходимые документы по страховой выплате нужно будет самим наследникам, несмотря на то, что страховая компания поставлена в известность о смерти застрахованного лица.

Наследник должен знать, что страховая компания должна в течение пяти дней принять решение о выплате страховке или отказе от этой выплаты и отправить письменное извещение, в котором будет указана причина ответа.

Помимо страховки, имеется ещё ряд возможностей, по которым оплата долга может быть снижена:

- Банк может согласиться изменить условия кредитного договора. В большинстве случаев, если наследник готов выплачивать задолженность наследодателя, банк идёт ему навстречу и может предложить несколько условий изменения договора. Чаще всего проходит уменьшение оплаты за счёт увеличения срока пользования кредитом;
- Банк может снизить или убрать проценты на момент пока наследник вступает в наследство. Если наследнику удастся договориться с банком, то после подписания двустороннего договора, банк может снизить или полностью убрать проценты на время, требуемое на оформление наследником наследства;
- После получения в наследство недвижимого имущества, наследник может подать документы в налоговую службу и получить налоговый вычет.

Многие думают, что принятие наследства процедура очень лёгкая, но это не так. Придётся оформить необходимые документы и выждать установленный законом срок. В момент принятия имущества умершего, к наследнику переходят и долговые обязательства наследодателя.

Законом не установлены способы принять часть наследства и отказаться от долговых обязательств. Поэтому если долги умершего больше чем само имущество, то стоит подумать об отказе от наследства.