

# Как платится кредит после смерти заемщика, если нет наследства?



**В случае смерти человека, который брал кредит, могут наступить только два вида последствий для его кредитных правоотношений:**

- Перемена лиц и принятие обязательств правопреемником.
- Прекращение договора займа в виду смерти заемщика.

В случае перемены лиц в договоре займа (наследство), должником становится наследник человека, взявшего кредит. В итоге он будет обязан выплатить все, причитающиеся банку суммы.

Но это обязательство возникает только у того наследника, который принял наследство. По общим правилам наследования, наследство принимается, как в отношении активов умершего, так и в отношении пассивов.

## Есть ли способы уклониться от оплаты кредита после смерти заемщика

Разумеется, закон не обязывает безоговорочно живых родственников умершего оплачивать его долги. Не платить по кредитам умершего можно, это вполне законно. Но при этом, потенциальный наследник должен отказаться от наследства в полном объеме. Не принимается отказ от части наследства с освобождением от принятия на себя долгов.

По общим правилам принятия наследства, такой отказ должен произойти не позже, чем истекнут шесть месяцев на вступление в наследство.

Чтобы освободиться от обязательства выплачивать кредит за умершего нужно отказаться от всего наследства.

В качестве примера можно привести ситуацию, при которой наследство составляет две квартиры.

Так наследник не вправе отказаться от одной квартиры, принять другую и при этом получить право не выплачивать долги наследодателя. Для полного освобождения от завещанных долгов нужно стопроцентно отказаться от всей недвижимости сразу.

Решение об отказе от наследства нужно принимать взвешенно. Дело в том, что после документального закрепления отказа от наследства, это решение не может быть изменено или отменено.

Также, если в качестве наследника выступает несовершеннолетний, то отказаться от наследства он сможет только при получении официального согласия органов опеки и попечительства. Последние, в свою очередь, должны проконтролировать, чтобы подобный отказ был полезен наследнику и был направлен на его же благо.

### **Исключение из правил**

Если умирает поручитель в договоре займа, то его обязанность быть поручителем не передается третьим лицам, в том числе и наследникам. Поручительство в таком случае прекращается с момента смерти поручителя в виду невозможности исполнения обязательства.

В практике известны случаи, когда банки списывали долги по кредитам в случаях смерти заемщиков. Как правило, это происходит только в тех случаях, когда суммы, подлежащие выплате не велики и выгоднее их списать, нежели взыскивать. Это работает только в том случае, если кредитная сумма не была привязана к ипотеке или кредиту на покупку автомобиля.

В случае если наследники получили наследство и не отказались от него, но при этом, отказываются погашать кредитные

обязательства умершего, то банк обращается в суд для взыскания задолженностей.

После вступления в силу решения суда, в порядке статьи 100 ГК РФ, банк может взыскать и дополнительные затраты, которые понес в связи с необходимостью взыскания денежных средств с новых должников.

Вместе с этим, не выплачивать кредит можно в том случае, если банк не объявился в течение 6-ти месяцев со дня смерти должника.

Право выбора действий в случае смерти должника остается за банком. В зависимости от положенных банку сумм, условий кредита, наличия залога и прочих обстоятельств банк может либо простить остаток долга, либо попытаться взыскать причитающиеся ему суммы.

Разумеется, любой банк попытается получить положенные ему деньги. Это не зависит от того, у кого он готов эти деньги отнять. Будь-то страховая компания или созаемщик, а также наследники умершего.

Как правило, банки всегда предпринимают попытки получить свое, и только после того, как сталкиваются с трудностями, оценивают потенциальные затраты на взыскание и возможную прибыль. При плохой соразмерности могут долги и простить.

Редкий случай, когда банк сразу прощает долг. Как правило, это должно быть выгодно самому банку. Изначально банк попытается либо получить свое от наследников, либо распродать имущество умершего.

**Если должник умер, кто будет платить по кредиту?**

**Правило перехода обязательства по выплате кредита переходит разным людям, в зависимости от условий кредитного договора и прочих обстоятельств:**

- Страховой компании. Только в том случае, если жизнь

должника была застрахована, в договоре страхования указано, что кредитный договор входит в список погашений, и смерть должника была признана страховым случаем. Отсутствие одного из условий может стать причиной освобождения страховой компании от выплаты;

- Наследников. Имеет место быть, в случае если имеется наследство, и наследники вступили в свои права;
- На созаемщика, если он есть. Только в тех пределах, которые остались не погашенными от имущества умершего и/или его наследников. Также, в случае не полного погашения задолженности страховой компанией;
- На поручителей. Только в той мере, которая осталась непогашенной за счет страховки, наследства, наследников. Применяется в строгом соответствии с условиями поручительства, прописанными в договоре поручительства.

В случае, когда заменить должника не получается в виду отсутствия кандидатов то банк может реализовать свои требования в отношении имущества, которое в результате отсутствия наследников становится выморочным.

Несмотря на то, что такое имущество переходит в собственность государства, на него может быть обращено взыскание в пользу банка.

В случае если кредитные обязательства гарантировались залогом, то они могут быть погашены за счет залогового имущества.

Но в таком случае будут внимательно изучаться условия договора о залоге. Особенно если это касается ипотечного или автомобильного кредитования. Важными факторами будут желание и возможность наследника оставить залог за собой, а также правила в договоре кредитования относительно перехода залога к наследнику.

**Как происходит погашение кредитной суммы, если имеется страховка?**

Как уже говорилось, такая выплата может иметь место только при

соблюдении ряда условий. Во-первых, должен быть сам договор страхования жизни. Во-вторых, требуется обязательно оговорить в договоре, что кредит является предметом погашения в случае смерти. В-третьих, смерть должника должны признать страховым случаем.

Как ни странно, страхование жизни очень редко встречается в РФ. Несмотря на то, что это весьма удобный способ обезопасить своих наследников от имущественных проблем, в случае смерти, люди не торопятся воспользоваться такой услугой. Скорее всего, такой низкий спрос на данный тип страхования связан с высокой стоимостью полиса страхования.

Также, не все банки указывают такой полис как обязательный для получения кредита. Если при получении денег на квартиру или машину, банк обязует заемщика страховать их, как предмет залогового права, то жизнь человека банки не относят к залогу.

Поэтому, такой вид страхования является исключительно добровольным.

Но, если такая страховка все же была оформлена и должник умер, то банк сможет получить выплату по кредитному договору преимущественно от страховой компании. Остальные фигуранты правоотношений будут от выплат освобождены.

По общим правилам, задолженность наследодателя по кредиту придется выплатить его наследникам. Это правило применимо только в отношении тех наследников, которые вступили в свои права.

Распределяться кредитное обязательство будет в размерах пропорциональных долям наследства, которые получают наследники.

Опытные юристы рекомендуют наследникам договориться о размерах погашения долговых обязательств до получения наследства, чтобы потом не решать этот вопрос в суде.

В случае если кредит брался под залог, то тут все очень

просто. Кредит может быть погашен за счет реализации этого залога. Тогда проблем не возникнет вовсе.

Но если наследники хотят и могут оставить себе залог, то может быть рассмотрен вопрос перехода права собственности на залоговое имущество наследникам, а они в свою очередь, принимаются исполнять возложенные на них обязанности исполнения кредитного договора с банком.

И в том и в другом случае, наследникам нужно обратиться в банк с соответствующим заявлением. При этом, если наследники не обратились в банк, а сам банк в течение шести месяцев не выразил требования о погашении кредита, то такой кредит можно не платить вовсе.

Интересным аспектом станет начисление штрафов и пеней умершему. Дело в том, что наследники могут и не знать о кредите, а банк может не знать о смерти должника. Поэтому может возникнуть неприятная ситуация с начислением штрафных санкций.

Но, так как правоспособность (то есть возможность лица осуществлять свои права и быть субъектом) лица теряется с моментом смерти, то такие начисления подлежат аннулированию с момента смерти.

Для этого банку нужно представить доказательства смерти заемщика и бухгалтера пересчитают задолженность. Также одновременно может быть оговорена возможность перехода долговых обязательств от умершего к наследникам.

Если банк уклоняется от перерасчета, то нужно обратиться в суд. Суд быстро восстановит справедливость и отменит штрафы и пени с момента смерти должника.

Бывают случаи, когда суммы долгов выше, чем стоимость имущества. В таком случае наследники вправе не вступать в наследство и тогда банк получит только те деньги, которые удастся выручить от продажи имущества должника.