

Кому переходит кредит после смерти заемщика?



После смерти родных людей на душе остается горький осадок. К сожалению, никто не вечен. Кроме страданий родственникам остаются заботы о наследстве. Иногда количество хлопот увеличивается, так как обнаруживаются обязательства, которые человек не успел выполнить при своей жизни. Речь идет о кредитах.

В российском законодательстве, касающемся вопросов наследования имущества, говорится о стандартном сроке вступления в наследство – полгода со дня смерти человека. За этот временной отрезок наследникам нужно позаботиться о судьбе имущества, которое осталось в наследство после смерти близких.

Хорошо, когда весь процесс наследования проходит мирно и спокойно. Но иногда кроме споров между наследниками появляются проблемы, связанные с долгами по кредитам и страховкой.

Не все правопреемники готовы к такому положению дел, и не представляют всей ответственности, возникающей при принятии наследства.

Кто платит кредит со страховкой после смерти заемщика

В большинстве случаев, гражданам, оформляющим кредит в банке, настоятельно рекомендуют оформить страховой полис. Если говорить о законности таких требований к клиентам, то следует отметить, что эта процедура не является обязательной. Но имея полис, заемщик может получить большую сумму кредита, чем при его отсутствии.

Именно поэтому клиенты банков, претендующие на получение кредитов, оформляют страхование жизни. Редко кто задумывается о своей смерти заранее, и поэтому все надеются успеть погасить кредит при жизни. Но часто жизнь распорядится по-своему, и застрахованный заемщик скоростно умирает.

Что происходит со страховкой после смерти человека? Все средства, которые оговорены в полисе, идут на погашение кредита, если таковой имеется. Если кредита нет, деньги передаются родственникам покойного или другим лицам, которых он указал при оформлении страховки.

В каких случаях выплачивается страховая сумма?

Дело в том, что не все смертные случаи могут быть признаны страховыми. В договоре страхования обязательно указываются условия, при которых случай смерти человека будет признан страховым.

Часто бывает так, что человек, оформляющий страховку, невнимательно изучает условия договора страхования. К сожалению, такие моменты могут привести к тому, что наследники не смогут воспользоваться страховой суммой.

Предположим, что оформляя страховку, гражданин подписывается под пунктом, где указано, что он не имеет хронических заболеваний и инвалидности. Когда после его смерти обнаруживается, что он утаил факт наличия болезни или инвалидности, о получении страховки можно забыть.

Наследники могут получить отказ от выплаты страховых средств при наступлении смерти застрахованного гражданина при следующих обстоятельствах:

- человек погиб на войне;
- умер, отбывая наказание в местах лишения свободы;
- совершил самоубийство;
- умер от последствий хронического заболевания.

Страховые компании не всегда идут на то, чтобы сразу после смерти человека, застраховавшего у них свою жизнь, выплатить все оговоренные средства его семье. Обычно начинаются длительные разбирательства причин смерти и так далее. Чтобы не омрачать жизнь своих родных лишними судебными разбирательствами, страхуя свою жизнь, обращайтесь только в проверенные организации. Кроме этого от вас самих зависит многое, а именно от того, насколько внимательно вы изучите предлагаемый на подпись договор страхования.

Почему страховые компании отказываются производить выплаты страховки?

Если после смерти родственника вы обнаруживаете, что его жизнь была застрахована, найдите полис страхования, подкрепите его документом, подтверждающим смерть гражданина, и отправляйтесь с этими бумагами непосредственно в страховую компанию. Передайте документы на рассмотрение, и ожидайте решения компании по вопросу выплаты страховки.

Никакой банк не будет решать вопрос о выплате страховой суммы. Данный вопрос – прерогатива страховой компании. Чтобы найти адрес или телефон страховиков, изучите полис, там обязательно указывается данная информация.

Когда причина смерти гражданина соответствует страховому случаю, но в выплате страховки вам все равно отказывают, пишите заявление в суд. В том случае, когда страховики не правы, суд обяжет их выплатить всю страховую сумму наследникам покойного или погасить кредит.

Конечно, сталкиваться со страховиками в спорных вопросах в суде не очень приятно, их адвокаты достаточно опытные, в отличие от простого человека, но если ваш случай может быть решен только через суд – не сдавайтесь и обязательно добивайтесь положенной выплаты.

Оформление полиса страхования действительно может очень помочь родственникам покойного. Если сумма страховки достаточная для

покрытия долгов по кредитам, они забудут о нем, как о страшном сне. Но что делать, если этой суммы недостаточно? Кто обязан погасить долги по кредитам?

В большинстве случаев ситуация развивается следующим образом:

- Когда в кредитном договоре заемщик указал своего созаемщика, все долги переходят на него;
- Не лучшая судьба ожидает поручителя. Если человек подписал кредитный договор и поручился перед банком за заемщика, все долги по кредитам становятся его проблемами. Поручитель, выплатив банку всю задолженность, может написать заявление в суд с целью взыскания данной суммы с наследников покойного заемщика;
- Одним из вариантов возвращения долга перед банком является продажа имущества, которое было указано в договоре как залоговое. Банк имеет право продать это имущество, и вырученные от продажи деньги пойдут на оплату кредита. Если средств оказалось больше, чем необходимо для погашения кредита, лишние средства передаются наследникам покойного.

Если вы решили взять кредит, очень внимательно изучите все условия кредитования, особенно те, которые касаются его погашения: как в этом процессе участвуют поручители, каковы размеры штрафов, каким образом будет взиматься задолженность и с кого.

Каким образом наследники связаны с кредитными обязательствами умершего наследодателя?

Предположим, что умерший собственник имущества, взявший кредит в банке, не составлял договор страхования и не имел поручителей. В данном случае ни страховая сумма, ни поручитель не решат проблему кредитных долгов. Поэтому вся ответственность переходит к правопреемникам покойного.

Принимая наследство покойного, вы принимаете и все его долги и обязательства.

Кто именно из наследников будет расплачиваться с долгами, зависит от наличия завещания или от того, к какой очереди наследования относится тот или иной правопреемник.

Давайте рассмотрим правила, установленные государством, по выплате наследниками долгов наследодателя:

- Наследник, который принял наследство вместе с долгами покойного, не обязан выплачивать их из своих собственных средств (ст. 1175 ГК РФ). То есть, больше, чем стоит наследство, сумма по кредитам не будет возвращена банку. Наследник может лишиться только той части имущества, которая перешла к нему по наследству. Если после выплат, возможных в соответствии со стоимостью наследства, долг не будет полностью погашен, он будет признан безнадежным. Также банк имеет возможность вернуть свои средства, взыскав их с других наследников, со страховой организации или с поручителей умершего заемщика;
- Долг по кредиту распределяется между всеми наследниками в соответствии с их долями;
- Обычно, когда оформляется крупный кредит, обязательно назначается залог. Этот объект залога переходит к наследникам, как часть наследуемого имущества. В данном случае, правопреемники могут рассчитаться с банком, передав залоговое имущество в счет погашения кредита. В том случае, когда от продажи залогового имущества будет выручена сумма, большая, чем весь долг, излишки передаются наследникам.

Когда, являясь наследником, вы заявляете о своем намерении вступить в наследство, заранее обсудите все вопросы, касающиеся возврата долгов банкам. Если этого не сделать, то не исключено, что решать долговые проблемы придется через суд.

Как правильно себя вести, когда вы наследуете имущества должника по кредитам?

Сразу же после смерти наследодателя сообщите об этом факте в

банк. Если вы этого не сделаете, то финансовое учреждение будет регулярно насчитывать пеню заемщику за несвоевременное внесение платежей.

Основные действия при наследовании имущества с долгами по кредитам:

- Возьмите в ЗАГСе свидетельство о смерти наследодателя;
- Сообщите в банк о смерти заемщика;
- Обратитесь к нотариусу с заявлением о принятии наследства;
- Получите свидетельство о праве наследования имущества;
- Заключите с банком договор о способе возврата долгов по кредитам.

Начисление процентов и пени

Вопрос совершения наследниками платежей по кредитам заемщика в полугодовой срок после его смерти довольно сложный. Никаких законодательных актов по этому поводу нет.

Большинство юристов придерживаются мнения, что родственники, которые еще не вступили в права наследования, не обязаны платить взносы по кредитам.

Их оппоненты считают, что как только правопреемники подали заявление о принятии наследства, они взяли на себя обязательства по кредитам.

Как мы видим, вопрос этот довольно спорный, и решать его придется наследникам и банкам в индивидуальном порядке. Если же вообще не заниматься решением данной проблемы, то в итоге можно получить такие штрафы, что чтобы рассчитаться по долгам просто не хватит средств.

Чтобы избежать начисления пени, сразу же сообщите в банк о смерти наследодателя и постарайтесь добиться «кредитных каникул» по уважительной причине. Если же пеня все равно будет насчитываться, у вас есть только один выход – идите в суд и

оспаривайте начисление пени.

Для того чтобы взыскать задолженности по кредитам с наследников покойного заемщика у банков есть три года. Как только этот срок заканчивается, ни страховые компании, ни финансовые или кредитные учреждения не могут больше подавать в суд иск о возврате долгов по кредитам.