

Кому переходят долги умершего?



Развитие кредитных отношений привело к тому, что на сегодняшний день, имеется большое количество людей, не выполнивших кредитные обязательства перед банками. Категории обязанных лиц могут быть различными, однако особенными должниками считаются должники, которые умерли.

Категории наследуемых долгов

Выделяются несколько категорий обязательств, которые являются частью наследственной массы и переходят по наследству к лицам, получившим права собственности на наследство:

1. Задолженность по коммунальным выплатам;
2. Обязательства перед кредитными организациями;
3. Не исполненные налоговые обязательства;
4. Ответственность материального характера перед работодателем;
5. Обязательства, основанием которых выступают займы у физических лиц.

В последнем случае необходимо предоставление письменного документа, который подтверждает заём, иначе в состав наследственной массы это обязательство не войдет, поскольку договоренность, совершенная в устной форме, для данных отношений не влечет наступления юридических событий в последствие.

В случае, когда заём является целевым (приобретённые в ипотеку автомобиля, недвижимости) вместе с обязательством к наследнику переходит и имущество, являющееся предметом залога по кредитному договору.

Для оформления исполнения все обязанностей, которые перешли к лицу по наследству необходимо дождаться наступления официальной даты вступления в наследство, то есть полгода с момента смерти лица.

Именно с этого момента осуществляется официальное разделение долговых обязательств между всеми наследниками.

В случае, когда наследниками принято решение о добровольном погашении обязательств, необходимо обратиться в кредитную организацию с документами о смерти лица и перезаключить кредитный договор.

Для этого сотрудниками банка разрабатывается дополнительное соглашение, к соглашению, заключенному между кредитной организацией и умершим лицом.

В соответствии с этим договором наследниками осуществляется ежемесячное внесение денежных средств.

Хотелось бы обратить внимание, что объем погашаемого долга наследником пропорционален наследству, которое он получил или получит по прошествии указанного законодательно срока.

В случае целевого кредита, к наследнику переходят имущественные права на объект, за исключением права продаж, поскольку на такое имущество банками накладывается обременение.

В случае, когда в силу завещательного документа или норм закона, наследником является лицо, не достигшее совершеннолетия, обязанность выплаты долгов ложится на законного представителя наследника.

При этом банковские организации обязательно учитывают все правовые условия, которые не должны противоречить интересам детей, которые не достигли возраста совершеннолетия или иные заинтересованных граждан, которые защищены законом. Наследование долга, если:

Страхование кредитного обязательства подтверждается дополнительным соглашением, которое заключено между умершим лицом и банком. В этом случае, погашение осуществляется за счет страховой выплаты. Однако на практике страховые организации стараются не осуществлять такие выплаты, списывая факт смерти на случай, не покрывающийся страховкой.

Не допускается выплата страховых средств, если причиной смерти является участие в боевых действиях, занятие экстремальными видами спорта, смерть, причиной которой является венерическое заболевание.

На практике происходит так, что сотрудники страховых компаний записывают основанием наступления смерти лица, хроническое заболевание, не имея для этого правовых оснований. Например, смерть застрахованного лица наступила в результате алкогольной интоксикации. В свою очередь запись о причинах смерти может быть включена, как от хронического заболевания печени лица.

Рекомендуется, в случае оформления кредита на большую сумму или в случае долгосрочного займа, произвести страхование жизни заемщика. Это юридическое соглашение сможет обезопасить наследников от больших обязательств перед кредитной организацией в случае смерти основного должника.

В указанном случае исполнение кредитных обязательств ложится на лицо, выступавшее в договоре поручителем, а в случае отсутствия поручителя, долг переходит наследникам лица.

Поручитель – это обязанное лицо по кредитному договору, выступающее на стороне основного заемщика, который гарантирует погашение взятого обязательства. Поручитель несет солидарную ответственность, то есть ответственность равную ответственности основного заемщика. Поручителю представляется вся информация о сумме кредита, процентах по займу, а также период, в течение которого обязательство должно быть исполнено.

Поручитель в случае смерти основного заемщика, выплачивает

остаток обязательства вместе с процентами и судебными издержками в случае, когда кредитор обращается в судебные органы для привлечения поручителя к выплате средств.

В случае когда наследники, принявшие наследственную массу не осуществляют выплату денежных средств, то кредитор привлекает поручителя. После погашения всего обязательства у поручителя возникает право регрессного требования к наследникам. Реализовать право можно обратившись в судебную инстанцию.

В случае, когда ни один из наследников не вступили в наследственные права, поручитель привлекается к выплате и становится единственным и главным плательщиком кредитных средств. Законом допускается переход части имущества для погашения, возникшего долга.

Когда привлечение поручителя по договору не производилось, обязанными лицами являются наследники умершего лица.

Когда наследники отказываются от своих прав на имущество, то кредитная организация вправе обратиться в судебный орган с требованием реализовать имущество умершего лица. После этого часть средств используется для оплаты перед кредиторами, оставшаяся часть переходит в собственность государства.

Выплата обязательств, образовавшихся по долгу умершего лица, наследниками осуществляется пропорционально размеру доли получаемого наследства, независимо от основания получения имущества (закон, завещание). Размер всех обязательств лиц, которые получили наследственную массу, не может быть выше, чем стоимость имущества, переданного по наследству.

Например, унаследована квартира стоимостью 2 000 000 рублей. Общий размер всех долговых обязательств равен 3 000 000 рублей. Наследники в этом случае обязаны погасить лишь часть обязательств, которая равна 2 000 000 рублей.

Не выплачивать долги наследодателя на законных основаниях можно в том случае, если наследник откажется от всего

имущество до истечения 6 месяцев со дня смерти лица.

Отказаться можно только от всей массы наследства.

Например, если наследником получается 1 квартира, машина, а также кредитное обязательство, не допускается принятие имущества и отказ от принятия долгового обязательства. Отказ допускается только в отношении всей массы имущества.

Решение об отказе не имеет обратной силы.

В случае, когда наследником выступает лицо, не достигшее совершеннолетия отказаться от имущества можно только с разрешения органов опеки и попечительства.

Если лицо, вступившее в наследство, тоже умерло, кредитное обязательство его наследникам не переходит.

Иногда на практике случается, что кредитные организации самостоятельно списывают оставшееся обязательство в счет собственных расходов.

Происходит это только в том случае, когда сумма оставшейся задолженности не велика и не является залоговой.

Порой для банковских организаций намного дешевле списать оставшийся долг, чем обращаться в судебные органы и ждать до шести месяцев.