

Кредит по наследству после смерти родственника



В современном мире граждане привыкли оперировать средствами, которые получают в финансовых организациях в кредит. Это позволяет приобретать дорогостоящие вещи, а оплачивать покупки длительный период частями. Но что делать, если наследодатель взял кредит и скончался, не выплатив его? Передается ли кредит по наследству?

Переходят ли долги по кредиту на родственников после смерти

На основании закона любой банк, выдавший кредит, получает возможность использовать залоговое имущество гражданина для его полного погашения.

В случае смерти должника сначала производится выделение залоговой собственности, которая предусмотрена договором наследодателя и кредитора, в счет гашения кредита, раньше проведения этой процедуры наследнику не сумеет вступить в обладание собственностью наследодателя.

В юридической практике существуют варианты решения сложившейся проблемы по долгам наследодателя. Правопреемник получает информацию об обременении наследственного имущества в полном объеме, чтобы представлять, что его ожидает в случае вступления в наследство в отношении собственности, которая является залоговой в кредитных организациях.

Если стоимость имущества превышает задолженность наследодателя, то правопреемник может договориться с кредитором и заплатить сумму задолженности, получив наследство, возможно, при вступлении в фактическое владение

собственностью, наследник имеет возможность закрыть долговые обязательства наследодателя с помощью собственных средств.

Существует и законный способ избавиться от долгового обременения, который предусмотрен Гражданским кодексом, путем владения имуществом в течение трех лет после внесения последней выплаты по долговым обязательствам. Если за это время долги по суду не взысканы с наследодателя, то он освобождается от обременения, так как проходит срок давности, который равен 3 годам.

Нужно учесть, что крупные кредиты гражданин может получить только по договору с учетом страхования кредитной суммы, в котором обязательно упоминается пункт о наступлении смерти должника. После факта наступления смерти долговые обязательства по таким договорам переходят в правовое поле деятельности страховой компании, а не распространяются на наследников.

Поэтому прежде чем платить кредиторам по долгам наследодателя, необходимо убедиться, какие условия заключения договора были подписаны должником, чтобы не стать жертвой кредиторов-мошенников.

В случае наличия поручителя в сделке между кредитной организацией и наследодателем, после смерти которого обязанности по долговым выплатам переходят к поручителю. Оплачивать кредит придется ему в полном объеме, однако, в случае смерти должника, поручитель может через суд потребовать возместить его затраты по гашению долгов из наследственного имущества.

Особое внимание нужно уделить изучению статьи 1175 Гражданского кодекса России:

- В случае вступления в наследственную собственность правопреемниками банки попытаются взыскать компенсацию с них за нарушение сроков платежа по кредиту;
- Правопреемник должен нести ответственность перед

кредитором только в рамках стоимости полученного им наследства, но ни в коем случае не выплачивать задолженность наследодателя из своих средств.

Если деньги по потребительскому кредиту наследодатель получал под залог имущества, которое, в случае его гибели, перешло в наследственную массу и было принято правопреемниками, то банк имеет возможность через суд потребовать выплату кредита наследником или поручителем.

Однако, существует возможность договориться представителю банка и правопреемнику о способе выплаты кредита, если наследник решит продать наследственное залоговое имущество, то банк может подождать полгода до момента реализации имущества наследником без начисления пени.

Если кредит наследодатель взял под свою ответственность без поручителей, не оформляя собственность в залог, то право требовать у наследников выплату кредита у банка остается, вот только реализовать его будет трудно. Суд не примет решение наложить взыскание на правопреемника в пользу банка в таком случае.

Совершенно другой уровень обязательств наследников перед кредиторами в вопросах ипотечной недвижимости, получаемой правопреемниками в наследство.

Если наследники прекращают выплачивать долговые обязательства по ипотеке, то банк изымает жилое помещение в соответствии с договором, который составлялся с наследодателем.

В этом случае права банка приоритетны во всех отношениях, даже при выяснении факта, что наследники получили жилье в собственность по наследству, уплатили пошлину за свидетельство на право наследования, а сама квартира является для них единственным местом жительства, кредитор имеет законное право выселить наследников из помещения и забрать недвижимость в собственное управление.

Правопреемники несут ответственность в отношении обременений той собственности, которую приняли в наследство. Взыскать долг с наследников банк сможет, предварительно проведя оценку недвижимости, чтобы выставить сумму претензии к наследнику.

Нельзя забывать, что выплачивать долговые обязательства наследники должны в пределах стоимости полученного имущества.

Например, ребенок получает от умершего отца наследство, включающее транспортное средство, стоимость которого оценивается на момент смерти наследодателя в 800000 рублей и долг по кредиту за этот автомобиль, составляющий итоговую сумму к выплате в размере 2300000 рублей.

По закону банк проведет перерасчет кредитного обязательства для ребенка, принявшего наследство за отцом, и обязанность наследника будет распространяться на гашение долга в размере 800000 рублей.

Если же наследников несколько, один из которых приобрел в наследство транспорт стоимостью 800000 рублей, а другому достался дом в пригороде стоимостью 1500000 рублей, долг в 2300000 рублей будет распределен между наследниками в прямой пропорциональности, соответственно суммам оценки приобретенной собственности.

В права банка входит возможность взыскания долга с каждого наследника в полном объеме в соответствии с суммами их обязательств, не давая возможность правопреемнику выплачивать кредит частями, как делал наследодатель.

Если кредит наследодатель взял под залог конкретного имущества, то наследник не может получить долг в наследство без залогового имущества. Если наследник не смог справиться с выплатами по долгам наследодателя, то он может продать залоговое имущество и выплатить долг кредиторам, может передать залоговое имущество банку и получить справку об отсутствии задолженности на свое имя.

Наследование несовершеннолетним

кредита

Отдельно необходимо разобраться в ситуации, когда несовершеннолетние правопреемники наследуют долговые обязательства владельцев наследственной собственности после их смерти.

Происходит такое событие следующим образом:

- Если наследнику не исполнилось 14 лет, то все решения по поводу наследства, обремененного кредитом, принимают родители или опекуны, отказаться от наследства можно лишь в особом случае и с разрешения органов опеки и попечительства, которые убедятся в том, что принятие наследства усложнит положение несовершеннолетнего правопреемника;
- Если ребенок достиг 14 лет, но еще младше 18 лет, то принимает решение на вступление в наследство или на составление отказа от него самостоятельно, при этом нужно письменное разрешение родителей и опекунов на осуществление наследования. Если наследство принято, то родители или опекуны несут ответственность по гашению долгов.

Часто проблема возникает в том, что наследники принимают собственность наследодателя с определенными суммами долговых обязательств, а в итоге, по истечении срока в 6 месяцев с момента открытия наследства, когда наследники могут распоряжаться имуществом, и обязаны отвечать по долгам, банк выставляет к оплате совершенно другие суммы, с учетом пени, процентов и иных надбавок.

Вопрос этот актуальный, так как нет норм в законе, которые установили бы пределы прав кредиторов, решение вопроса в индивидуальном порядке между наследниками и банком чаще дают более выгодный для правопреемников эффект, чем обращение в

суд. Судьи чаще встают на сторону кредиторов.

Причиной таких действий судей является суть составленного наследодателем договора займа, так как после его смерти условия договора не меняются, а изменяется только заемщик. Требования банк не отменяет, поэтому суд вынужден принимать решение в пользу кредитора.

Единственно, что точно суд не одобрит, это начисление процентов и пени в период полгода, когда наследник не имеет права продавать имущество, так как владеет свидетельством на право наследования.

Передаются ли долги по наследству, если нет наследства

Если правопреемник получает информацию о состоянии долгов и обязательств наследодателя, проводит примерную оценку собственности, после чего делает вывод об отсутствии выгоды наследования собственности наследодателя, такому наследнику не нужно ничего предпринимать. Через полгода после смерти наследодателя правопреемник будет признан не вступившим в наследство и избавлен от долговых обязательств, которые распространяются на собственность наследодателя.

Существуют платежи, которые после смерти должника не могут взиматься с наследников, к таким относится, например, выплата алиментов наследодателем.

Можно ли отказаться от долгов по наследству

Чтобы правопреемнику сразу отказаться от долгов, связанных с наследуемой собственностью, необходимо полностью отказаться от наследства.

Долговое бремя связано именно с собственностью наследодателя,

если правопреемник не готов к выплате долгов и несению ответственности по ипотеке, то ему необходимо отказаться от всей наследственной массы, тогда по долгам родственника платить не придется совсем.

Делая вывод, необходимо пояснить, что отказаться от наследства необходимо путем составления заявления отказа у нотариуса, только в таком случае можно гарантированно избавиться от долгов наследодателя. Если гражданин не пишет заявление в нотариат о принятии наследства, полагая тем самым, что отказывается от него, но продолжает жить в квартире наследодателя и пользуется его собственностью, такой правопреемник может быть признан наследником, фактически принявшим собственность и все долги наследодателя.