

Кто выплачивает долги после смерти



В случае принятия наследственной массы, на наследников ложится обязанность по выплате все кредитных обязательств умершего лица. В случае, когда наследники приняли решение отказать от имущества или наследников нет, то имущество подлежит реализации, а полученные средства направляются на погашения долга. В случае, когда денежные средства или часть имущества остались они переходят в собственность государства.

Необходимо отметить, что не долги, которые связаны непосредственно с личностью умершего лица, не входят в состав наследственной массы (алиментные обязательства).

Лица, принявшие наследственную массу, отвечают по обязательствам исключительно в соответствии с размером стоимости полученного имущества.

Кто должен погасить кредитную задолженность умершего заемщика?

Кредит, взятый заемщиком, который впоследствии умер, должен быть погашен теми лицами, который вступили в наследство. Это обязанность закреплена в ст.1175 ГК.

В каком порядке они получили имущество, а также, в какой категории наследников они выступили, для банковской организации не имеет значение.

Процедура истребования взятых кредитором средств с его наследников достаточно сложная, которая имеет несколько тонкостей. Так, в соответствии с нормой закона лицо, принявшее наследство исполняет долговые обязательства, только в объеме

равном по стоимости переданного ему имущества.

Например в случае, когда наследником были получены денежные средства размер которых составлял 50 000 рублей, а долговые обязательства составляют 200 000 рублей, размер покрытия долгов будет составлять не более 50 000. Продажа своего имущества для исполнения обязательств наследодателя не допускается.

Если в наследство вступили несколько лиц, то выплаты обязательств будет пропорциональны размеру их доли. Так, например, в случае, когда в наследство вступили два лица, и имущество разделено пополам, каждый из них должен выплатить по половине суммы долга.

Процедура выплаты средств участниками определяется на основании соглашения, либо решения суда.

В случае, когда наследник не достиг возраста совершеннолетия, но вступил в права на имущество, по обязательствам будет отвечать его родители или иные законные представители.

Процедура перевода обязательства на наследника следующая:

1. Получение документа о смерти;
2. Уведомление банковской организации о смерти должника;
3. Оформление дополнительного договора с графиком платежей.

В случае, когда наследники отказываются исполнять обязательства, кредитные организации наделены правом обращения в судебную инстанцию. После вынесения соответствующего решения об обязанности наследников выплачивать средства, решение передается приставам исполнителям. Если лицо не исполняет обязанность, то пристав вправе реализовать имущество лица, или наложить на него арест.

Допускается ли отказ от выплаты средств, входящих в наследственную массу на законных основаниях?

В соответствии с законом лицо может в течение срока,

установленного законом отказаться от принятия имущества по наследству.

Отказ должен быть оформлен письменно, заверен нотариусом не позднее 6 месяцев с даты смерти лица.

Тогда банковская организация не может предъявить требования к наследнику. Однако наследник должен уведомить банк о том, что отказался от прав на имущество. Для этого лице необходимо явится в кредитную организацию и представить документ об отказе от имущества и прав на него.

Особенности отказа от наследственной массы:

1. отказ оформляется на всю наследственную массу, то есть не допускается принять машину и отказаться от квартиры;
2. после оформления отказа отказаться от него невозможно.

Ответственность поручителей

Поручители, выступая на стороне заемщика, несут такую же ответственность, как и основной заемщик. Однако в случае, если последний умирает, прав на наследование имущества у них не возникает.

Помимо основного долга и процентов поручители обязаны компенсировать банку все судебные издержки, штрафы и проценты за заемщика.

Поручитель при этом имеет право компенсировать понесенные затраты в случае:

- Когда наследники отказались от наследства;
- Когда наследники вступили в наследство, а поручитель исполнил все обязательства. В этом случае у поручителя возникает право регрессных требований к каждому из наследников о возврате ими выплаченных средств кредитной организации.

В этом случае поручитель сам становится кредитором (согласно

ст. 365 ГК РФ).

В случае смерти поручителя, его обязанности по наследству не передаются.

Выплаты по заложенным кредитам

Некоторые кредиты выдаются с условием залога имущества у учреждения, которое выдало денежные средства (ипотека, автокредит). В этом случае, погасить кредитные обязательства намного проще, достаточно реализовать предмет залога с разрешения кредитного учреждения. Полученные средства передаются для уплаты долгов, оставшиеся средства остаются у наследников.

Наследник имеет право выступить стороной кредитного договора и продолжить вносить платежи для уплаты долга. Для этого необходимо заключить дополнительный договор к основному. Обратите внимание, что банком может быть затребованы данные о трудовой деятельности лица, а также документ об уровне заработной платы.

В случае, когда все наследники отказались от имущества, а условия заключения договора с кредитной организацией не предполагали поручителей на стороне обязанного лица, то кредитное учреждение может обратиться в судебный орган с заявлением о необходимости реализации имущества. Перед вынесением решения суд изучает документы, в случае необходимости заслушивает заключения органов опеки и попечительства (наличие прописанных несовершеннолетних детей в квартире).

Выплаты по застрахованным кредитам

В основном одним из условий заключения кредитного договора, является страхование здоровья заемщика, а также его жизни. Когда договор страхования заключен, а в последствии заемщик умер, страховое учреждение обязано в случае признания смерти страховой, направить денежные средства для покрытия займа. Тем

самым страховые средства освобождают наследников от выплаты обязательства.

В жизни у наследников зачастую бывают проблемы с признанием смерти страховым случаем.

По условиям страхования не может, признан случай страховым, если заемщик умер в результате:

1. участия в военных действиях;
2. Получения радиационного заболевания;
3. Смерть, наступившая в местах лишения свободы;
4. Самоубийства.

Не может являться основанием для выплаты страховки, смерть которая наступила в ходе участия в экстремальных видах спорта, а также причиной которой стало венерическое заболевание. Не признается страховым случаем смерть причиной, которой стало какое – либо заболевание, признанное в качестве хронического. Страховые учреждения, для того, что бы не выплачивать положенные средства, как правило, смерть застрахованного лица списывают как на результат заболевания.

В случае, когда страховая выплата произведена, но не полностью покрывает обязательство, остальную часть обязаны внести лица, вступившие в наследство.

Многие считают, что обязанность у наследников по погашению обязательств лица, которое умерло, возникает только после получения наследства. Однако это не так.

В соответствии с нормой закона обязанность по погашению обязательств лица, у наследника возникает со дня смерти лица, завещавшего имущество. В связи с этим, любые требования банка, которые предъявлены сразу после наступления этой даты, являются обоснованными.

Если же наследник по каким – либо причинам не имел сведений об обязательствах умершего лица, то в этом случае, закон

предоставляет ему право уменьшить размер неустойки, а также обжаловать размер начисленных банком штрафов, с помощью обращения в судебную инстанцию.

В таких ситуациях, как правило, судебный орган, занимает позицию лица, вступившего в наследство, и расценивает смерть обязанного лица, как объективную причину несвоевременного погашения средств.

Но предварительно, наследникам рекомендуется обратиться в кредитную организацию для решения вопроса в досудебном порядке.

В случае если заемщик при жизни своевременно гасил кредит, то банк может аннулировать штрафы и пени.