Передаются ли долги по кредитам по наследству?

Тема наследования касается многих и в момент вступления в наследство, люди озадачиваются имеющимися долгами умершего. Возникает вопрос, переходят ли долги и кредиты по наследству и вследствие этого, возможно ли избежать уплат по кредиту?

Для начала необходимо выяснить наличие кредитов умершего. Практика показывает, что в большинстве случаев наследники отказываются от наследства, узнав о наличии долговых обязательств у покойного. В этом случае люди бояться передачи долгов, которые необходимо погасить. Но стоит ли бояться? Чтобы уяснить вопрос, нужно выяснить, переходит ли передача долга по наследству.

Могут ли кредитные долги перейти по наследству?

Наследники могут выдохнуть. Не все долги переходят по наследству, а передается только та сумма, которая была получена при унаследовании имущества.

При наличии нескольких наследников, выплата долга среди них происходит пропорционально долям в наследстве. Однако присутствует один нюанс – банк может потребовать погашения долга как по частям, то есть с каждого кто получил наследство, так и в полном объеме с любого из наследников. Стоимость так же равносильна переданному имуществу.

В момент если денежный займ произведен в залог имущества (ипотека или автокредит), то наследнику передается и долг, и залог. Для большинства людей данная система облегчает уплату долговых обязательств. В конце концов, есть возможность

продать имущество, которое находится под залогом и выплатить задолженность. Однако такой случай является крайне редким, так как преимущество на выбор погашения кредита в счет заложенного имущества имеет банк. По всей вероятности, наследник останется без долга и имущества. Но в любом случае наследнику необходимо столкнуться с кредитором для разрешения проблемного вопроса.

Часто встречается, что наследство передается несовершеннолетним – это бывают и дети, и внуки, и племянники. По логике, наследство должно переходить, как и имущество. Тут же возникает вопрос, как они должны выплатить задолженность? Погашение задолженности переходят на плечи законных представителей (родители, попечители, опекуны). Законные представители имеют право получить наследство от имени несовершеннолетнего ребенка (возраст до 14 лет), либо дать свое согласие на принятие подростком наследство (возраст от 14-18 лет).

Если официальный представитель решил отказаться, то необходимо согласие органа опеки и попечительства. При рассматривании разрешения будет учитываться задолженность и цена имущества, которые должны перейти к несовершеннолетнему наследнику.

Наследник или попечитель?

Кредит получен благодаря вовлечению поручителя, как быть в этом случае? Погашение задолженности лежит на наследнике или все-таки обязательство несет поручитель?

Данный вопрос по своей структуре очень сложен и нередко вызывает множество споров. Определяющим моментом в данном случае является факт оплаты задолженности: своевременный или с нарушениями. Если кредит выплачивался в срок, согласно с кредитным договором, то вероятность выплаты задолженности поручителем незначительна, обязательства по оплате переходят к наследнику в полном объеме. Однако если платежи осуществлялись с нарушениями и доходило до привлечения оплаты поручителем, то выплата кредитных обязательств будет осуществляться в равных

частях и наследником, и поручителем.

Как поступить поручителю, если заемщика не стало? После выплаты кредита, он вправе подать в суд для взимания суммы долговых обязательств с наследников.

Случаются моменты, когда наследник принимает переданное имущество и даже не подозревает о переданном кредитном обязательстве. В это время благодаря штрафам и пени, которые начисляются с каждым месяцем за задержку в оплате, долг уверенно растет.

Правомерно ли действует банк, начисляя штрафы, которые увеличивают размер кредита? Или наследник вправе потребовать погашения суммы задолженности без санкций? К сожалению наследников, законодательство не рассматривает данный вопрос. Можно найти множество примеров в судебной практике, когда штрафы и пени признавались законными, но есть и примеры, когда их начисление не разрешалось.

Причиной является тот момент, что при передаче долга договор по кредиту остается неизменным. Вводится лишь небольшая поправка, при которой меняется заемщик – кредитное обязательство передается к наследнику. То есть все условия договора, на которые дал согласие покойник, в полном объеме передаются наследнику. Это значит, что штрафные санкции также переходят человеку, который принимает имущество. Однако ответственность за просрочку платежей наследник несет только после получения свидетельства о наследстве.

Много моментов связано со страхованием жизни при взятии кредита, чаще всего при взятии крупных сумм. По условиям страхового договора, страхующая компания обязана выплатить банку некую сумму денег. В основном, данная сумма позволяет полностью погасить долг, наследник освобождается от долговых обязательств, которые перешли от наследодателя.

Не всегда страховая компания может выплатить определенную сумму, а именно если смерть заемщика не признана страховым

случаем. При смерти заемщика по причине, указанная в страховом договоре (например, хроническая болезнь, которую он не указал при заключении кредитного договора), то тогда страховая компания в праве отказать в выплате компенсаций.

Отказаться от кредита – дело не простое. Кредиторов не волнует, оповещен или не оповещен наследник о кредитной задолженности. Займодатель с легкостью может найти данные о смерти, наследстве и наследниках. И в этом случае банк вправе обратиться к нотариусу, который занимается непосредственно наследством или же может подать с иском в суд.

Избежать выплаты долговых обязательств возможно только при отказе от наследства.

Отказаться от передачи наследства без заявления нотариусу невозможно. Пользование имуществом или нахождение в доме умершего не оформляя наследство, подразумевает фактическое наследование. А фактическое наследование это не только пользование имуществом, но и погашение основного долга.

Чтобы отречься от наследства, необходимо подойти к нотариусу с заявлением. Заявление принимается в течение шести месяцев от начала действия наследования

Какие последствия могут грозить за неуплату долгов по наследству?

При неоплате долга, задолженность взыскивается с наследников в судебном порядке. Период исковой давности осуществляется в той же последовательности, что и до начала передачи наследства. Если срок исковой давности начался до открытия наследства, то по требованию займодателей он может быть предъявлен в пределах оставшейся части. При требовании займодателей об исполнении обязанностей наследодателя, срок исполнения которых вступил после получения наследства, сроки исковой давности начисляются в общем порядке (п. 59 Постановления Пленума ВС РФ от 29 мая

2012 г. N 9).

Наследник, получив имущество, обязан погасить задолженность и проценты по нему, в случае банковского кредита. При этом оплата производится не со дня получения имущества, а со дня открытия, то есть со дня смерти наследодателя. В случае неисполнения долговых обязательств наследника, займодатель имеет право взыскать проценты, которые подлежат уплате в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Суммарный размер долга, который подлежит взысканию, определяется при вынесении решения суда.

Необходимо знать, если без уважительной причины кредитор продлил процесс представления требований по исполнению кредитных обязательств, то суд на основании ст. 10 Гражданского Кодекса Российской Федерации откажет в уплате наследником процентов за нарушения за весь период со дня начала наследства. Наследники не обязаны быть в курсе долга наследодателя и отвечать за недобросовестные действия кредиторов.