

*Ефремова О.А.,  
магистрант  
Факультет заочного и дистанционного обучения  
Кафедра гражданского права и гражданского процесса  
«Челябинский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Россия, г. Челябинск*

## **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАСЛЕДНИКА С БАНКОВСКИМ УЧРЕЖДЕНИЕМ ПОСЛЕ СМЕРТИ НАСЛЕДОДАТЕЛЯ**

***Аннотация.** Актуальность статьи определена тем фактом, что одним из таких вопросов современного гражданского права является наследственное преемство по долгам наследодателя. В существующих условиях повышения активности кредитования, а также в имеющихся нестабильных экономических обстоятельствах крайне важным является тот факт, что граждане, которые были призваны к наследованию по завещанию или по закону, отвечают по долгам наследодателя в рамках стоимости принятой ими собственности. После смерти наследодателя начисление пени и процентов по кредиту не прекращается. Но и наследник еще не вступил в права наследства. Это порождает ситуацию, ухудшения положения наследника и уменьшение имущественной массы.*

*Цель статьи – рассмотреть вопрос начисление процентов за пользование кредитом в период с момента открытия наследства и до момента вступления в наследованные права.*

***Ключевые слова:** наследование долгов, наследственно преемство, долги наследодателя, штрафы, проценты, пеня.*

***Annotation.** The relevance of the article is determined by the fact that one of these issues of modern civil law is hereditary succession for the debts of the testator.*

*In the current conditions of increasing lending activity, as well as in the existing unstable economic circumstances, it is extremely important that citizens who were called to inherit by will or by law are liable for the debts of the testator within the framework of the value of the property they took. After the death of the testator, the accrual of interest and interest on the loan does not stop. But the heir has not yet entered into inheritance rights. This gives rise to a situation, a deterioration in the position of the heir and a decrease in the property mass.*

*The purpose of the article is to consider the issue of accruing interest for using a loan during the period from the moment of opening the inheritance until the moment of entering into inherited rights.*

**Key words:** *inheritance of debts, hereditary succession, testator's debts, fines, interest, penalty interest.*

Долги наследодателя представляют собой все обязательства, имевшиеся у умершего лица ко дню открытия наследственной массы, если они не прекращены с его смертью<sup>1</sup>. Примером могут служить права и обязанности лица как кредитора или должника по банковским обязательствам. Так, смерть должника по кредиту не является основанием для требований кредиторов о досрочном исполнении принятых им обязательств наследниками. К примеру, наследник обязан вернуть кредитору сумму, полученную наследодателем, на тех условиях, на которых заключался договор. Досрочный возврат возможен только с согласия кредитора<sup>2</sup>.

Комплекс имущества, прав и обязанностей, получаемых при наследовании, называют наследственным имуществом, наследственной массой, наследством. Наследство умершего переходит к наследникам в порядке универсального правопреемства, т.е. в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент. При вступлении в наследство человек не

---

<sup>1</sup> Смирнов А.В. Общие положения о наследовании по завещанию: проблемы теории и практики // В сборнике: Актуальные проблемы частного и публичного права. Сборник научных статей магистрантов. 2019. С. 134.

<sup>2</sup> Манукян Д.Г. Ответственность наследников по долгам наследодателя // Образование и право. 2017. № 4. С. 200

просто приобретает в свою собственность переданное ему имущество – на него также возлагаются связанные с ним права и обязанности. Одной из обязанностей является обязанность отвечать по долговым обязательствам наследодателя, например, по выплате кредита, долги по расписке и т.д. Совокупное количество жителей России, имеющих кредит банка или заем микрофинансовой организации (МФО), на 1 апреля 2020 г. составило 42 млн человек, увеличившись за полгода на 1,1 млн человек. У 36,4 млн человек имеется задолженность только перед банками, у 3,2 млн человек – перед банками и МФО и у 2,3 млн человек – только перед МФО<sup>1</sup>.

Все наследники, в том числе несовершеннолетние граждане, погашают задолженности в пределах полученного ими имущества в солидарном порядке. Если согласие с обязанностями по долгам не достигнуто, наследниками оформляется заявления об отказе от своей наследственной доли. Ответственность по долгам за детей, не достигших 18 лет, несут родители, попечители или опекуны, но и они вправе отказаться и от наследства, и от выплат задолженностей<sup>2</sup>.

На основании положений российского законодательства, наследники получают имущество, права и долговые обязательства наследодателя, которые включают штрафы, проценты и пени по имеющимся задолженностям. Естественное желание кредиторов обезопасить себя всеми возможными способами приводит к дестабилизации процесса перехода имущества или имущественных прав в делах о наследстве на основе заключаемых участниками гражданского оборота сделок. Так, наиболее серьезно это проблема проявляется в имуществе и обязательствах, связанных с деятельностью кредитных организаций. К такого рода обязательствам относятся не только банковские вклады, но различного рода кредитные

---

<sup>1</sup> Анализ динамики долговой нагрузки населения России в IV квартале 2019 – I квартале 2020 года на основе данных бюро кредитных историй // Центральный банк Российской Федерации// [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), 2020

<sup>2</sup> Наследственное право / под ред. К.Б. Ярошенко. – М.: Волтерс Клувер, 2017. – 448 с.

обязательства (ипотека, целевые кредиты, микрокредиты и т.д.) После смерти наследодателя начисление кредитной организацией пени и процентов не прекращается, что усугубляет положения наследника, увеличивая долговую нагрузку и уменьшая наследственную массу. Сущность проблемы сводится к тому, что на законодательном уровне данный вопрос не урегулирован. Наследнику каждый раз приходится обращаться в банк, что бы урегулировать данный вопрос, но, как правило, банк и наследник к единому мнению не приходят и далее им приходится обращаться в суд.

Например, заёмщик Б. задолжал банку по кредитной карте определённую сумму. После смерти должника его супруга обратилась в ближайшее отделение банка с письменной просьбой – отсрочить уплату займа до ее вступления в наследство и не начислять штрафы и пени. В обоснование своих требований она предоставила кредитной организации свидетельство о смерти супруга. Однако кредитная организация не стала этого делать, начислив за 6 месяцев дополнительно проценты с учетом санкций за неоплату основного долга. Когда супруга умершего вступила в наследство, банк прислал ей требование погасить всю сумму задолженности с набравшими процентами и пенями. Наследница не согласилась с действиями банка и оспорила их в районный суд. Первая инстанция отказала истцу, сославшись на то, что наследник должен платить по всем принятым обязательствам умершего. При пересмотре суд учёл все обстоятельства и включил в законные требования банка лишь текущие платежи, исключив пени и штрафы за просрочку платежей.<sup>1</sup>

Таким образом, одним из основных принципов ответственности наследника по долгам наследодателя является принцип соблюдения условий договора.

---

<sup>1</sup> Определение Ярославского областного суда № 33-2029/2018 по делу № 33-2029/2018 от 29.03.2018 г. // Сайт Ярославского областного суда. URL: [https://oblsud-jrs.sudrf.ru/modules.php?name=sud\\_delo&srv\\_num=1&name\\_op=case&case\\_id=4824145&case\\_uid=39d52622-29d2-411d-a1a8-0644d5bb9d2e&delo\\_id=5&new=5](https://oblsud-jrs.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=case&case_id=4824145&case_uid=39d52622-29d2-411d-a1a8-0644d5bb9d2e&delo_id=5&new=5) (дата обращения 05.09.2020 г.).

Следует согласиться с мнением Серебровского В.И. о том, что возложение на наследника неограниченной ответственности по долгам наследодателя не только было бы несправедливым по отношению к наследнику, но явилось бы неоправданным улучшением положения кредиторов наследодателя, которые в результате смерти своего должника (наследодателя) получили бы дополнительное имущественное обеспечение<sup>1</sup>.

В то же время Верховный суд вынес постановление о законности подобный притязаний со стороны банков.<sup>2</sup> Банкиры говорят, что выход у наследников все же есть. Во-первых, никто не запрещает будущим наследникам начать платить по кредиту умершего родственника еще до вступления в наследство. Но бывают ситуации, когда наследник не знает о наличии у наследодателя кредита.

Автор статьи полностью согласен с тем, что смерть наследодателя не является основанием для неисполнения условий кредитного договора, а наследник после получения наследства обязан оплатить долг в пределах наследственной массы. Но, при этом, автор не может согласиться с фактическим положением вещей, а именно с начислением неустоек (пеней, штрафов) в период, установленный законодателем для принятия наследства и определения правопреемника.

В целях улучшения и защиты прав наследника, необходимо закрепить в ГК РФ или же изложить в отдельном нормативно-правовом акте точный порядок взаимодействия потенциального наследника с банковской организацией:

1. Ввести понятие *de jure* понятие «льготный период» (*Grace period*), фактически существующее в банковской деятельности. Под льготным периодом понимается период, когда по кредитному обязательству не начисляются неустойки (пени, штрафы) за просроченную задолженность,

---

<sup>1</sup> Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. С. 298-299.

<sup>2</sup> Обзор судебной практики Верховного суда РФ от 4 июля 2018 г № 2 (2018) Определение по делу № 5-КГ 17-79 <https://www.vsrfr.ru/documents/practice/26987/>

возникшую по уважительной причине. При наступлении события смерти наследодателя и открытия наследственного дела, потенциальный наследник вправе предоставить в банк документы, подтверждающие смерть наследодателя, а также написать заявление на предоставление льготного периода до момента вступления в наследство. Банк со своей стороны обязан принять, рассмотреть такое заявление и предоставить льготный период по кредитному обязательству умершего заёмщика, ожидающему правопреемства. Данное нововведение на законодательном уровне упростит процедуру вступления в наследство, урегулирует спорные вопросы, возникающие при принятии наследства. Особенно актуальным является предоставление льготного периода в случае возникновения оснований для наследственной трансмиссии.

2. Если же наследник до вступления наследства не знал о наличии кредита у наследодателя, то в рамках презумпции добросовестности, являющейся краеугольным камнем частноправовых отношений, он также должен иметь право на снятие пеней, штрафов, связанных с неисполнением кредитных обязательств в период времени, предназначенный для принятия наследства.

### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4552.

2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ (ред. от 08.06.2020 г.) // Российская газета. – 2002. – № 137.

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 № 9 (ред. от 23.04.2019) «О судебной практике по делам о наследовании» / Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2012.– № 7.

4. Обзор судебной практики Верховного суда РФ от 4 июля 2018 г №2(2018) Определение по делу №5-КГ17-79  
<https://www.vsrfr.ru/documents/practice/26987/>

5. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 16.12.2019 г. № 303-ЭС19-15056 по делу № А04-7886/2016 [Электронный ресурс] // СПС Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/73252078/>

6. Обзор практики ВС РФ: долг наследодателя переходит на наследников [Электронный ресурс] // СПС Гарант. – Режим доступа: [https://долг.рф/news/pravo/obzor\\_praktiki\\_vs\\_rf\\_dolg\\_nasledodatelya\\_perekhodit\\_na\\_naslednikov\\_/](https://долг.рф/news/pravo/obzor_praktiki_vs_rf_dolg_nasledodatelya_perekhodit_na_naslednikov_/)

7. Мочалова, В.А. Ответственность наследников по долгам наследодателя: проблемы и перспективы развития института / В.А. Мочалова // Евразийская адвокатура. – 2019. – № 2 (39). – С. 111-114.

8. Наследственное право / под ред. К.Б. Ярошенко. – М.: Волтерс Клувер, 2017. – 448 с.

9. Пермяков, А.В. Об ответственности по долгам наследодателя / А.В. Пермяков // Нотариус. – 2018. – № 5. – С. 31-34.

10. Смирнов, С.А. Наследственное право / С.А. Смирнов. – М.: Проспект, 2016. – 142 с.