



# Не первый, а последний

## Наследников могут избавить от необходимости возвращать кредиты банкам

**РОССИЯ** В Госдуму 13 июля был внесён документ, который в случае принятия должен порадовать наследников. Не всех конечно, а лишь тех граждан, кто в наследство может получить долг перед банком. Учитывая большую закредитованность населения, таких наследников у нас немало.

**НАТАЛЬЯ КОЗЛОВА**  
«Российская газета»

### ПРЕЖДЕ ЧЕМ ВСТУПАТЬ В НАСЛЕДСТВО

Помочь невольным должникам призван новый законопроект, о котором накануне внесения его в Думу рассказала его автор – зампредела комитета ГД по туризму и развитию туристической инфраструктуры **Наталья Костенко**.

Стандартная ситуация сегодня выглядит так. Если с заёмщиком банка произошло несчастье, а он не успел выплатить кредит, то наследники, получив его долги, начинают платить за него. Для тех, кто не в курсе, напомним, что долги наследуются. Поэтому умные юристы всегда предупреждают потенциальных наследников: прежде чем начинать процедуру принятия наследства, надо тщательно проверить, не висит ли на этом наследстве долг, в разы превышающий унаследованное имущество.

Очень часто бывает так, что в реальности выплачивать наследникам кредит не нужно. Потому что это должна сделать страховая компания. Но банк и страховщики об этом молчат, предпочитая переложить на наследников всю тяжесть выплат. Это и понятно: брать деньги с гражданина – самый простой для банка способ решения вопроса долга в такой ситуации. А для страховой компании – тем более.

Объясним, почему так происходит и что предлагает автор законодательной инициа-

тивы. Возьмём простую ситуацию с кредитом, который берёт в банке рядовой человек. Всё дело в том, что в нашей стране нет ни одного банка, который бы выдал более-менее приличный кредит гражданину без договора со страховой компанией, которая застрахует жизнь и здоровье гражданина.

Более того, не секрет, что все банки стараются навязать заёмщику при заключении договора свою страховую организацию, которая всегда трудится в связке с банком. И очень часто именно в этой, навязанной страховой компании ставки для заёмщика выше, чем в других.

### БАНКУ ПРОЩЕ ПРОМОЛЧАТЬ

Недавно, после целой череды скандалов по поводу навязанных банками страховых компаний, было принято решение Верховного суда. В нём специально подчёркивалось, что гражданин имеет полное право страховать свои жизнь и здоровье в той страховой фирме, которой он доверяет. А не в той, которой доверяет банк.

Почему этот законопроект так важен? Потому что должен помочь избежать очень распространённых ситуаций, когда кредитные организации предъявляют претензии к заёмщику или его наследникам, вместо того чтобы проверить, есть ли договор страхования, и обратиться сразу к страховщику.

Ведь зачастую бывает, что родственники просто не знают, что у заёмщика был такой страховой договор. Надо быть очень юридически подкованным, чтобы, получив долг в наследство, броситься искать страховой договор. А банк будет молчать и не подскажет им, что ничего выплачивать не надо – жизнь заёмщика застрахована и будет платить страховая фирма.

Банкам, как показала практика последних лет, взять деньги с гражданина куда проще, чем требовать их не просто со страховой компании, а со «своей» страховой.

### СРАЗУ В СТРАХОВУЮ

Как считает Наталья Костенко, нюанс состоит в том, что сегодня банки не обязаны удостоверяться, какие случаи считаются страховыми, и требовать выплаты от страховщиков. И для того, чтобы гражданам не приходилось всякий раз идти в суд по причине юридической неопределённости, депутат разработала поправку в Закон РФ «О потребительском кредите».

Из текста проекта следует, что кредитор, который в договоре страхования указан как выгодоприобретатель, должен предъявить страховщику требование об уплате возмещения в счёт оплаты займа и документы, подтверждающие события с признаками страхового случая.

Это надо проделать в срок, прописанный в договоре страхования, при условии, если заёмщик самостоятельно не потребовал компенсации от страховщика. Если же срок в договоре не прописан, банку необходимо направить требование в страховую компанию тут же, как только он получит известие о том, что наступил страховой случай.

Безусловно, предложение автора законопроекта, чтобы банк обращался не к гражданину, а сразу в страховую компанию, делает такую процедуру намного сложнее, чем просто выяснение всей суммы долга с наследника.

Но по будущему закону самым первым шагом, если случилось несчастье и клиент не в состоянии вернуть остаток кредита, действительно должен быть именно такой – банк решает проблему сам и решает её именно со страховой компанией. И только в исключительном случае – к примеру, сумма страхового возмещения будет меньше задолженности или выяснится, что договор страхования не продлили вовремя, – они могут обращаться с требованиями к наследнику.

То есть наследник в списке требований должен быть не первым, а последним.