

СОВРЕМЕННЫЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ ЮРИСПРУДЕНЦИИ И ПРАВА

РАЗДЕЛ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ МЕЖДУ СУПРУГАМИ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ БРАКА

МАСЛОВА ТАТЬЯНА ВЛАДИМИРОВНА

преподаватель Ковылкинского филиала ФГБОУ ВО «НИ МГУ им. Н.П. Огарёва», Ковылкино, Россия

Email: tatbliz@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена основным аспектам раздела кредитных обязательств между супругами в случае их развода. В ней также рассматриваются особенности определения доли в обязательствах по ипотеке, автокредиту, потребительскому кредиту для семейных пар. Современное семейное законодательство определяет, что всё совместно нажитое имущество во время брака, делится поровну в случае его расторжения. Следовательно, в указанных ситуациях кредитные обязательства подлежат разделу.

Ключевые слова: супруги, развод, кредит, долг, ипотека, займ, заёмщик, кредит с распиской супругов, личная доля, общий долг по кредитному договору.

SECTION OF LOAN OBLIGATIONS BETWEEN SPOUSERS DURING MARRIAGE

TATYANA MASLOVA

The lecturer of Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «National Research Ogarev Mordovia State University», Kovylkino, Russia

Email: tatbliz@mail.ru

ABSTRACT

The article is devoted to the main aspects of the division of credit obligations between spouses in case of divorce. It also discusses the features of determining the share in mortgage, car loan, consumer loan obligations for couples. Modern family law determines that all jointly acquired property during marriage is divided equally if it is dissolved. Therefore, in these situations, loan obligations are subject to section.

Keywords: spouse, divorce, credit, debt, mortgage, loan, borrower, spouse loan, personal share, total debt under a loan agreement.

В Российской Федерации получение кредитного займа с каждым месяцем становится всё доступнее и доступнее. Если гражданину необходимы денежные средства, он не задумывается о процентных ставках. Чаще всего так поступают молодые люди, которые хотят получить всё и сразу, особенно молодожены. Кредиты являются неотъемлемой частью финансовой сферы семейной жизни. Супружеские пары берут на себя кредитные обязательства для улучшения жилищных и бытовых условий, для крупных и мелких покупок, для отдыха и путешествий, для образования детей. Следовательно, практически каждая семья обременена кредитными обязательствами не меньше, чем обеспечена имуществом. Так, оформив всевозможных кредитов и займов, молодая семейная пара не всегда может с легкостью погасить кредитные обязательства. Начинаются придирки и упреки, во всем чувствуется недостаток денежных средств. Дело, в конце концов, доходит до развода, следовательно, и раздела имущества и всех обязательств, в том числе и кредитных.

Разводятся не только молодые семейные пары, но и супруги, прожившие в браке не один десяток лет. Очень часто у таких семейных пар есть невыплаченные кредитные обязательства, ипотечные займы и потребительские кредиты. Принимая решение о необходимости развода, супруги чаще задумываются о разделе имущества, не принимая во внимание то, что их общие

кредитные обязательства тоже будут разделены между ними.

Какие же совместные кредитные обязательства бывают у супругов? Это и ипотека, автокредит и потребительский кредит.

Принцип разделения кредитных обязательств между супругами заключается в следующем – разводясь, супруги наивно полагают, что кто из супругов брал на себя кредит, тот и должен его выплачивать. Если кредит был оформлен на супруга, то супруг, если на супругу – то супруга. Но это не совсем так. Законодательством в п. 3 ст. 39 Семейного кодекса Российской Федерации (далее – СК РФ) установлено «Общие долги супругов при разделе общего имущества супругов распределяются между супругами пропорционально присужденным им долям» [1, 3]. То есть кредиты, взятые супругами в период брака, являются совместными и делятся пропорционально долям разделенного имущества.

Кредиты на большую сумму, как правило, оформляются либо на обоих супругов, каждый из которых является созаёмщиком, либо на одного из супругов, когда один является заёмщиком, а второй выступает поручителем. Для финансово-кредитной организации это служит гарантией взыскания долга, в том числе, в случае развода супругов. Обязательства по выплате такого кредита возлагаются на обоих супругов.

Если же в кредитном договоре нет указаний на доли созаёмщиков, то кредитные обязательства делится в таких же пропорциях, как и всё

остальное совместно нажитое имущество. Например, всё совместно нажитое имущество составляет 100%, супруге достаётся 2/3 от всего имущества, а супруг получает 1/3. То и кредитные обязательства будут делиться пропорционально: бывшая супруга будет обязана выплатить 2/3 долга по кредиту, а бывший супруг — 1/3.

Наличие несовершеннолетнего ребенка или детей не остановит кредитора на пути по взысканию кредитного долга. Неважно, с кем остается жить ребенок после развода — с матерью или отцом, но погашение кредитного займа должно быть осуществлено. И суд вновь встанет на сторону банка-кредитора.

Небольшие кредиты могут быть оформлены на одного из супругов. В связи с этим часто возникают споры при разводе: супруг, имя которого не значится в кредитном договоре с банком, отказывается брать на себя обязательства по выплате этого кредита.

Однако данная позиция судом поддерживается не всегда. Если кредит был взят супругами по обоюдному согласию, а кредитные средства использованы для удовлетворения потребностей семьи, долг супругов перед банком тоже является общим, независимо от того, чья подпись стоит под кредитным договором.

В подавляющем большинстве случаев действовала презумпция: кредит, который берет один из супругов, по умолчанию предназначен для семейных потребностей. Вследствие этого обязательства по возврату долга возлагались на обоих супругов.

Доказывать, что полученный супругом кредит не имел никакого отношения к семье, должен был второй супруг. А доказать это крайне сложно... Но 13.04.2016 г. Верховный суд опубликовал Обзор Судебной практики, раздел III которой посвящен спорам, связанным с семейными отношениями. Согласно статье 5 «в случае заключения одним из супругов договора займа или совершения иной сделки, связанной с возникновением долга, такой долг может быть признан общим лишь при наличии обстоятельств, вытекающих из п. 2 ст. 45 СК РФ, бремя доказывания которых лежит на стороне, претендующей на распределение долга» [2, 3]. Причем доказывать, что именно семейные потребности стали причиной возникновения долга, придется тому супругу, который хочет разделить долг поровну.

Рассмотрим наиболее частные кредитные обязательства супругов — бывших супругов.

Наиболее распространенным видом кредитных обязательств супругов во время брака является ипотечный кредит.

Рассмотрим, как развестись с ипотечным долгом. В последнее время банки-кредиторы при оформлении ипотечного займа все чаще настаивают, чтобы супруги являлись сопоручителями друг друга. Когда в семье всё в порядке, то не страшно поручиться за свою вторую половину, муж и жена уверены друг в друге, они поддерживают друг друга, а квартира, несомненно, должна стать самым лучшим семейным

гнездышком. В ипотечном кредите есть свои плюсы и минусы, данный заём даётся на очень длительный срок – в среднем, супруги приобретают квартиру в ипотеку сроком на 10 лет, но бывают случаи, когда ипотека оформляется на 20, 25 и более лет. К каждой конкретной ситуации банк подходит индивидуально, рассматривая финансовую и кредитную историю каждого конкретного клиента.

Как правило, никаких брачных контрактов, в которых были бы прописаны обязательства по кредиту после развода, при оформлении ипотеки не существует. Поэтому ипотечный долг после расторжения брака делится на две равные части, как и квартирные доли. Если супруги состоят в браке и приобретают квартиру в ипотеку, то обязательным условием банка-кредитора чаще всего является долевое участие обоих супругов. Каждый из супругов получают по 1/2 доли от покупаемой недвижимости, но и их обязательства по кредиту также равны. И выплата кредита после развода одинакова. Если после развода один из супругов уклоняется от выплаты ипотечного займа, то банк вправе потребовать погашения всего долга с другого собственника жилья. В противном случае оба супруга могут лишиться квартиры, потому что обременение перед банком не снято, никакие финансовые и юридические сделки с квартирой совершить невозможно.

Некоторые банки предлагают своим семейным клиентам при оформлении ипотеки составить специальный брачный договор. В

нем будет указано, на кого из супругов возлагаются обязательства по погашению кредита в случае, если супружеская пара будет разводиться. Чтобы избежать судебного разбирательства, банки решают обсудить с супругами подобные вопросы заранее. Супруги могут разделить обязательства поровну, другие – по долям, а третьи берут полностью обязательства на одного из супругов.

Ещё одна возможная ситуация – развод и кредит на приобретение транспортного средства. Существует очень много автосалонов, где при участии банка-кредитора можно купить автомобиль в кредит, причем как подержанный, так и новый.

Транспортное средство оформляется на одного единственного собственника, в паспорте технического средств указывается фамилия, имя и отчество собственника. Поручителем по автокредиту обычно выступает второй супруг (один супруг – заёмщик, другой – поручитель). Совершенно неважно, на кого конкретно оформлен транспорт, а на кого кредитный договор. Обязательства по выплате долга возлагаются на плечи обоих супругов в равной степени. Разделить сам автомобиль после развода можно по обоюдному согласию или по решению суда, если пара не в силах договориться мирным путём, остаётся приобретенный в кредит транспорт, а другой супруг получает половину стоимости от покупки. Долг они должны погасить в сроки, установленные банком-кредитором и судом.

Последней кредитной ситуацией может – кредит на брачную церемонию. Часто случается так, что молодая пара решает пожениться, но денег на свадьбу нет, а занимать у друзей и знакомых не хочется. Один из пары предлагает взять кредит для проведения свадебного торжества – потребительский кредит. Сумма такого кредита, как правило, не такая крупная, получить её можно и без поручительства и залога имеющегося имущества. Брачная церемония проведена, гости и молодожены довольны. Но проходит немного времени, пара решает разойтись, а кредит, взятый для бракосочетания, остаётся. Возникает закономерный вопрос: кто должен его выплачивать? Выплата потребительского кредита при разводе, если он был оформлен раньше даты свадьбы, является проблемой заёмщика.

На практике выделяют несколько видов долговых обязательств по кредиту: кредит с распиской супругов; личная доля; общий долг по кредитному договору.

Таким образом, в соответствии с п. 3 ст. 39 Семейного кодекса РФ, при разделе совместной супружеской собственности, делятся

и совместные долги, причем в тех же пропорциях, что и имущество – как правило, поровну. Закон не принимает во внимание, на кого из супругов был оформлен кредит, по общему правилу все денежные средства идут на семейные потребности, стало быть, совместные долги при разводе подлежат разделу. И судебная практика подтверждает, что даже кредит, оформленный на супруга или супругу, если денежные средства были израсходованы сообща или на общие потребности, выплачивается обоими супругами.

Но в судебной практике встречаются и противоположные случаи. Не всегда супругам приходится нести солидарную ответственность за индивидуальные долги одного из них. Нередко случается так, что супруг или супруга ничего не знает о личном долге второго супруга, не даёт согласия на получение кредита, даже не имеет представления, какие денежные суммы и на какие цели были взяты в долг, на что были потрачены. Бремя доказывания этих обстоятельств лежит на втором супруге. Если удастся доказать, что долг – не совместный, а личный, платить по кредиту второго супруга не придётся.

ЛИТЕРАТУРА

1. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 г. № 223-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 16.
2. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 13.04.2016) // [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.
3. Беспалов Ю. Ф. Настольная книга мирового судьи. Рассмотрение и разрешение гражданских дел / Ю. Ф. Беспалов, О. А. Егорова. – М. : Проспект, 2017. – 526 с.

REFERENCES

1. The Family Code of the Russian Federation dated December 29, 1995, No. 223-FZ // Sobr. Legislation Ros. Federation. - 1996. - №. 1. - Art. 16.
2. Review of judicial practice of the Supreme Court of the Russian Federation No. 1 (2016) (approved by the Presidium of the Supreme Court of the Russian Federation on 04/13/2016) // [Electronic resource]. Access from sprav.-legal system ConsultantPlus.
3. 3.Bespalov Yu.F. Handbook of the Justice of the Peace. Consideration and resolution of civil cases / Yu.F. Bespalov, O.A. Egorova. – M. : Avenue, 2017. – 526 p.