

## Порядок урегулирования сомнительной, безнадежной задолженности по умершим заемщикам

*Банком был выдан кредит физическому лицу. Через некоторое время физическое лицо умерло, успев вернуть кредит и проценты по нему только частично.*

*Переходят ли обязанности по возврату кредитных средств и процентов по кредиту к наследнику данного физического лица?*

*В каком порядке банк должен требовать от наследника погашения кредита?*

Не всегда наследнику достаются от наследодателя одни лишь материальные блага. Данная консультация является примером того, что наследник может получить от наследодателя также и обязательства. О том, каким образом и в каком порядке должно происходить погашение обязательств по кредитному договору, заключенному в последствии умершим наследодателем – читайте ниже.

1. Статьей 598 Гражданского кодекса Украины (далее – ГКУ) предусмотрено, что обязательства должника прекращаются частично или в полном объеме на основаниях, установленных договором или законом.

2. Как следует из норм ст. 608 данного Кодекса, **обязательство прекращается смертью должника, если оно является неразрывно связанным с его личностью** и в связи с этим не может быть исполнено другим лицом (соответственно наследуются (а, следовательно, и не прекращаются) только обязательства, которые наследник может выполнить, и которые четко предусмотрены законом).

3. В понимании ст. 1216 ГКУ **наследованием** является переход прав и обязанностей (наследства) от умершего физического лица (наследодателя), к другим лицам (наследникам).

4. Нормами ст. 1218 того же Кодекса установлено, что **в состав наследства входят все права и обязанности**, принадлежавшие наследодателю на момент открытия наследства и не прекратившиеся в результате его смерти.

5. Статьей 1219 ГКУ **четко определен перечень прав и обязанностей**, которые не входят в состав наследства, среди которых определяются также права и обязанности, предусмотренные нормами ст. 608 данного Кодекса (то есть те, которые тесно связаны с личностью наследодателя).

6. Нормами ст. 1231 ГКУ предусмотрено, что **к наследнику переходит обязанность:**

- возместить имущественный вред (убытки), причиненный наследодателем;

- возместить моральный вред, причиненный наследодателем, который был присужден судом с наследодателя при его жизни;

- уплатить неустойку (штраф, пеню), которая была присуждена судом кредитором с наследодателя при жизни наследодателя;

- возместить наследниками в пределах стоимости движимого или недвижимого имущества, полученного ими по наследству, имущественный и моральный вред, которые были причинены наследодателем.

В соответствии с анализом приведенных норм гражданского законодательства можно сделать **вывод** о том, что в результате смерти заемщика – физического лица, обязательства по кредитному договору прекратились частично, на основаниях, установленных законом (в частности, положениями ГКУ о наследовании).

При этом к наследнику переходят обязательства по возврату банку задолженности по основному долгу и начисленным процентам **на момент смерти**. Прекращаются обязательства относительно возврата кредита частями, в соответствии с установленным графиком (ст. 1282 ГКУ), прекращается дальнейшее начисление процентов (поскольку ст. 1218 ГКУ определяет, что к наследнику переходят права и обязанности, которые принадлежали наследодателю на момент смерти), а уплата начисленных после смерти процентов – это обязательства, возникшие после смерти.

Кроме того, подтверждением этой позиции является норма ст. 1231 ГКУ, устанавливающая четкий перечень правомочностей, переходящих к наследнику, и среди которых отсутствует его обязанность в части уплаты процентов, начисленных после смерти наследодателя.

В соответствии с вышеприведенным считаем, что:

1. Обязательства по кредитному договору прекращаются частично.

2. К наследникам переходят обязательства в отношении возврата основного долга и процентов, **начисленных на момент смерти наследодателя**, и требования банка в дальнейшем к наследникам относительно их уплаты являются вполне обоснованными.

3. Начисление процентов по кредитному договору после смерти заемщика прекращается.

4. Осуществлять начисление процентов можно только в случае договоренности с наследником о расписке в выплате обязательств наследодателя (рефинансирование посредством заключения другого кредитного договора).

В соответствии с положениями статей 1281 и 1282 ГКУ кредитор умершего заемщика - наследодателя необходимо в течение 6 месяцев (с момента, когда кредитор узнал или должен был узнать об открытии наследства) предъявить свои требования к наследникам, принявшим наследство, независимо от наступления срока требования. При этом, наследники обязаны удовлетворить требования кредитора полностью (но в размере, не превышающем стоимость полученного в наследство имущества), и только в случае неисполнения наследниками требования кредитора (о погашении долга) последний вправе обратиться с иском в суд о взыскании долга в судебном порядке.

Именно обращение банка в суд с иском к наследнику (наследникам) о взыскании задолженности, причем в размере, существующем на дату обращения с иском, даст банку возможность урегулировать заявленную в иске сумму долга в порядке ст. 12 Закона Украины от 28.12.94 г. № 334/94-ВР «О налогообложении прибыли предприятий». Направление же банком исключительно

требования в адрес наследника (наследников) об уплате задолженности умершего заемщика не дает банку права налогового урегулирования этой задолженности.

Также следует учитывать, что поступающие от наследников средства в погашение долга (при условии, что принудительные меры по взысканию долга с наследников банком не применялись) являются добровольно уплаченными, поэтому должна применяться очередность погашения, установленная кредитным договором.

**Михаил КУРОЧКА**  
партнер ЮК «Кей Пи Ди Мост»  
(группа компаний «КПД Консалтинг»)

## Товарная биржа: может ли неприбыльная организация стать плательщиком единого налога?

*В соответствии с требованиями действующего законодательства учредителями зарегистрирована товарная биржа.*

*На практике в нашем регионе данные субъекты хозяйствования регистрируются в качестве плательщиков единого налога, поэтому учредители настояли на подаче письменного заявления в орган государственной налоговой службы по месту государственной регистрации для перехода в 2009 году на упрощенную систему налогообложения.*

*Учитывая тот факт, что согласно специальному закону товарные биржи имеют статус неприбыльной организации, меня, как бухгалтера на таком предприятии, волнует вопрос: не будут ли нарушены нормы законодательства, если такой хозяйствующий субъект будет являться плательщиком единого налога? Существуют ли какие-либо особенности ведения налогового и бухгалтерского учета в такой организации?*

По нашему мнению, **такие сомнения не лишены оснований** и вот почему.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства установлена Указом Президента Украины от 03.07.98 г. № 727 (в редакции Указа Президента Украины от 28.06.99 г. № 746/99) (далее – Указ).

Согласно п. 7 данного документа **действие этого Указа не распространяется** на:

- субъектов предпринимательской деятельности, на которых распространяется действие Закона Украины «О патентовании некоторых видов предпринимательской деятельности» в части приобретения специального патента;

- доверительные общества, страховые компании, банки, другие финансово-кредитные и небанковские финансовые учреждения;

- субъектов предпринимательской деятельности, в уставном фонде которых доли, принадлежащие юридическим лицам - участникам и учредителям данных субъектов, которые не являются субъектами малого предпринимательства, превышают 25 процентов;

- физических лиц - субъектов предпринимательской деятельности, которые занимаются предпринимательской деятельностью без создания юридического лица и осуществляют торговлю ликеро-водочными и табачными изделиями, горюче-смазочными материалами;