

## Правовые аспекты удовлетворения требований кредиторов к физическому лицу - предпринимателю в случае его смерти

Проблемы удовлетворения требований кредиторов в хозяйственных правоотношениях были предметом исследования во многих научных работах, данному вопросу посвящено значительное количество публикаций, кроме того, он довольно четко урегулирован нормами действующего законодательства Украины. Несмотря на это, на практике обычно возникают отдельные аспекты указанного вопроса, которые, к сожалению, не нашли надлежащего урегулирования в нормах действующего законодательства и, соответственно, нуждаются в отдельном исследовании со стороны научных работников и практиков.

К проблемным аспектам порядка удовлетворения требований кредиторов, которые возникают из хозяйственных правоотношений, справедливо можно отнести правовое регулирование вопроса удовлетворения требований кредиторов к физическому лицу - предпринимателю в случае его смерти.

Правовому регулированию деятельности физических лиц - предпринимателей посвящено несколько специальных норм Гражданского и Хозяйственного кодексов Украины (далее - ГКУ, ХКУ соответственно). Другие правовые аспекты деятельности указанных субъектов хозяйственных правоотношений регулируются общими нормами законодательства, которые определяют деятельность юридических лиц.

Согласно ст. 50 ГКУ право на осуществление предпринимательской деятельности, которая не запрещена законом, имеет физическое лицо с полной гражданской дееспособностью. Физическое лицо осуществляет свое право на предпринимательскую деятельность при условии его **государственной регистрации** в порядке, установленном законом.

К предпринимательской деятельности физических лиц применяются нормативно-правовые акты, которые **регулируют предпринимательскую деятельность юридических лиц**, если иное не установлено законом или не вытекает из сути правоотношений (ст. 51 ГКУ).

Указанное положение ст. 51 ГКУ, по нашему мнению, и порождает определенные коллизии в действующем законодательстве, которое регулирует хозяйственные правоотношения, поскольку определенным образом происходит слияние правового статуса физического лица с правовым статусом юридического лица, которые по своей правовой природе различаются.

Указанные нормы ГКУ почти полностью копируются ст. 128 ХКУ, согласно которой гражданин считается **субъектом хозяйствования** в случае осуществления им предпринимательской деятельности при условии государственной регистрации его в качестве предпринимателя без статуса юридического лица в соответствии со ст. 58 ХКУ.

Другие нормы, которые регулируют особенности правового статуса физических лиц - предпринимателей, в ХКУ отсутствуют.

Поэтому для определения правового статуса физического лица - предпринимателя в хозяйственных правоотношениях в практической деятельности используются положения ст. 51 ГКУ и нормы законода-

тельства, которые регулируют деятельность юридических лиц, если это соответствует содержанию правоотношений, сложившихся между сторонами.

Относительно установления границ ответственности физического лица - предпринимателя по своим хозяйственным обязательствам следует отметить, что этот вопрос регулируется ст. 52 ГКУ, согласно которой физическое лицо - предприниматель отвечает по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, **всем своим имуществом**, кроме имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Физическое лицо - предприниматель, которое состоит в браке, отвечает по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, **всем своим личным имуществом и долей в праве общей совместной собственности супругов**, которая будет принадлежать ему при разделе этого имущества.

Данное положение ст. 52 ГКУ согласовывается с ч. 2 ст. 128 ХКУ, где указано, что гражданин-предприниматель отвечает по своим обязательствам **всем своим имуществом**, на которое в соответствии с законом может быть обращено взыскание.

Структурный анализ приведенных норм гражданского и хозяйственного законодательства дает возможность сделать вывод, что **физическое лицо - предприниматель отвечает по своим хозяйственным обязательствам всем имуществом, которое принадлежит ему на праве собственности** (в том числе и на праве долевой собственности) **как физическому лицу**.

Именно на основании этого вывода и **возникают практические проблемы** относительно удовлетворения требований кредиторов физического лица - предпринимателя в случае его смерти.

Для более полного освещения этого вопроса необходимо кратко остановиться на основаниях прекращения обязательств, предусмотренных законодательством Украины.

По своей правовой сути **прекращение обязательств** означает прекращение правовой связи его

субъектов, которые утратили вследствие прекращения обязательств субъективные права и обязанности, составляющие содержание обязательственных правоотношений.

Следствием прекращения обязательства является то, что оно перестает существовать, его участники больше не связывают те права и обязанности, которые ранее из него вытекали. Это означает, что:

- кредитор больше не имеет права предъявить к должнику какие-либо требования согласно данному обязательству;

- стороны не обязаны нести ответственность по нему;

- они не могут уступить свои права и обязанности в установленном порядке третьим лицам.

Главой 50 ГКУ предусмотрен **исчерпывающий перечень оснований прекращения обязательств.**

Среди таких оснований, помимо прочих, указываются:

1. Прекращение обязательства смертью физического лица – обязательство прекращается смертью должника, если оно неразрывно связано с его лицом и в связи с этим не может быть выполнено другим лицом (ст. 608 ГКУ).

2. Прекращение обязательства ликвидацией юридического лица - обязательство прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или другими нормативно-правовыми актами выполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на иное юридическое лицо, в частности, по обязательствам о возмещении вреда, причиненного увечьем, другим повреждением здоровья или смертью (ст. 609 ГКУ).

На первый взгляд, положения ст. 50 ГКУ и ст. 128 ХКУ предусматривают, что смерть физического лица – предпринимателя является основанием прекращения всех хозяйственных обязательств, поскольку они неразрывно связаны с его лицом и поэтому не могут быть выполнены иным лицом. Неразрывность этой связи подтверждается фактом государственной регистрации указанного лица в качестве субъекта хозяйствования, а следовательно, отсутствия возможности другого лица выполнить эти обязательства, поскольку оно не прошло соответствующую регистрацию в качестве субъекта хозяйствования.

Но указанный вывод прямо противоречит ст. 51 ГКУ, которая распространяет на деятельность физических лиц – предпринимателей нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность юридических лиц.

Принимая во внимание вышеприведенное, можно сделать вывод, что смерть физического лица - предпринимателя нормами ГКУ не определяется как основание прекращения обязательств.

Похожие положения содержатся и в ХКУ. Так, ст. 205 данного Кодекса указывает, что хозяйственное обязательство прекращается невозможностью выпол-

нения в случае возникновения обстоятельств, за которые ни одна из его сторон не отвечает, если иное не предусмотрено законом. В случае невозможности выполнения обязательства полностью или частично **обязанная сторона** с целью предотвращения невыгодных для сторон имущественных и других последствий должна немедленно уведомить об этом управомоченную сторону, которая должна принять необходимые меры по уменьшению указанных последствий. Хозяйственное обязательство прекращается невозможностью его выполнения в случае **ликвидации субъекта хозяйствования**, если не допускается правопреемство по этому обязательству. В случае невозможности субъекта хозяйствования из-за недостаточности его имущества удовлетворить требования кредиторов он может быть объявлен по решению суда банкротом. Ликвидация субъекта хозяйствования – банкротства является основанием прекращения обязательств с его участием.

Ни один из перечисленных случаев не определяет возможность прекращения обязательства смертью физического лица – предпринимателя, поскольку в первом случае обязанная сторона должна немедленно уведомить о невозможности выполнения обязательства управомоченную сторону, что является невозможным в результате смерти предпринимателя, а во втором случае возникает необходимость в проведении ликвидации юридического лица.

Порядок ликвидации юридического лица четко регулируется ст. 59 - 61 ХКУ, ст. 110 - 112 ГКУ и Законом Украины от 14.05.92 г. № 2343-ХІІ «О возобновлении платежеспособности должника или признании его банкротом» (далее - Закон № 2343).

При этом согласно ст. 59 ХКУ прекращение деятельности субъекта хозяйствования осуществляется путем его реорганизации (слияния, присоединения, разделения, преобразования) **или ликвидации - по решению собственника (собственников) либо уполномоченных им органов, по решению других лиц - учредителей субъекта хозяйствования или их правопреемников, а в случаях, предусмотренных данным Кодексом, - по решению суда.**

Статья 59 ХКУ приводит **исчерпывающий перечень оснований ликвидации субъекта хозяйствования**, а именно:

- по инициативе собственника (собственников) или уполномоченных им органов, по решению других лиц - учредителей субъекта хозяйствования либо их правопреемников, по решению суда;

- в связи с истечением срока, на который он создавался, или в случае достижения цели, ради которой он был создан;

- в случае признания его в установленном порядке банкротом, кроме случаев, предусмотренных законом;

- в случае отмены его государственной регистрации в случаях, предусмотренных законом.

Указанные основания соответствуют основаниям ликвидации юридических лиц, установленным ст. 110 ХКУ, и не содержат существенных отличий.

Можно сделать вывод, что **ни один из приведенных нормативных актов четко не определяет основанием ликвидации физического лица – предпринимателя факт его смерти.**

Приведенные выше основания (1 - 3) ликвидации юридического лица не могут регулировать указанные правоотношения, поскольку на момент смерти физического лица - предпринимателя отсутствует его решение о своей ликвидации, и в большинстве случаев отсутствует любое судебное производство относительно прекращения государственной регистрации указанного субъекта хозяйствования или производство по делу о банкротстве.

Единственной правовой нормой, предусмотренной ст. 59 ХКУ, которая может быть основанием ликвидации физического лица – предпринимателя, является последнее из перечисленных оснований, где определено, что ликвидация юридического лица осуществляется **в случае отмены его государственной регистрации в случаях, предусмотренных законом.**

Указанное подтверждается также ст. 48 Закона Украины от 15.05.03 г. № 755-IV «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц - предпринимателей» (далее – Закон о госрегистрации), где предусмотрено, что в случае смерти физического лица - предпринимателя третье лицо, в частности наследник, может представить государственному регистратору лично (направить заказным письмом) нотариально заверенную копию свидетельства о смерти физического лица или нотариально заверенную копию справки органа регистрации актов гражданского состояния о смерти физического лица. Государственный регистратор обязан не позднее следующего рабочего дня с даты поступления документов для проведения государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физическим лицом - предпринимателем в случае его смерти или объявления его умершим, или признания физического лица - предпринимателя без вести пропавшим заполнить регистрационную карточку на проведение государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физического лица - предпринимателя в связи с его смертью или объявлением его умершим, или признанием его без вести пропавшим **и внести в Единый государственный реестр запись о государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физическим лицом - предпринимателем в связи с его смертью или объявлением его умершим, или признанием его без вести пропавшим.**

В свою очередь, как следует из редакции ст. 48 Закона о госрегистрации, она не предусматривает какого-либо порядка проведения ликвидации физического лица - предпринимателя, запись о его прекращении осуществляется сразу при поступлении всех

предусмотренных статьей документов, с уведомлением соответствующих государственных органов.

При этом указанный Закон содержит нормы, регулирующие прекращение юридического лица на основании судебного решения о прекращении, которое не связано с банкротством (ст. 49), и порядок прекращения юридического лица на основании судебного решения относительно признания физического лица – предпринимателя банкротом. Каждый из указанных порядков до момента внесения в Единый государственный реестр записи о государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физическим лицом - предпринимателем предусматривает определенный порядок удовлетворения требований кредиторов (существует отсылочная норма к ст. 47 этого Закона, регулирующая ликвидацию физического лица – предпринимателя по его решению), не предусмотренный ст. 48 Закона о госрегистрации. Иными словами, запись о государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физическим лицом - предпринимателем в связи с его смертью или объявлением его умершим, или признанием его без вести пропавшим, в отличие от ст. 49, 50 этого же Закона, вносится без какой-либо публикации объявления о смерти физического лица – предпринимателя и без назначения управляющего, распорядителя имуществом предпринимателя или ликвидатора, которые могут осуществлять удовлетворение требований кредиторов физического лица – предпринимателя.

На основе анализа оснований прекращения хозяйственных обязательств, предусмотренных действующим законодательством Украины, можно сделать **следующие выводы:**

1. Смерть физического лица - предпринимателя не является основанием прекращения его хозяйственных обязательств.

2. Хозяйственные обязательства умершего лица, субъекта предпринимательской деятельности, должны трансформироваться или в наследственные правоотношения, или в правоотношения, регулирующие порядок ликвидации юридического лица.

3. Порядок такой «трансформации» не предусмотрен ни одним нормативно-правовым актом действующего законодательства Украины.

В связи с этим в практической деятельности часто возникают ситуации, когда после смерти физического лица - предпринимателя хозяйствующие субъекты обращаются с имущественными требованиями к наследникам, принявшим наследство, а последние отказываются выполнять хозяйственные обязательства умершего физического лица - предпринимателя, поскольку они наследовали лишь гражданские обязательства физического лица. При этом в срочном порядке наследниками осуществляется регистрация прекращения субъекта предпринимательской деятельности

в связи с его смертью, а следовательно, с момента такой регистрации прекращаются все хозяйственные обязательства физического лица – предпринимателя, поскольку согласно ст. 104 ГК юридическое лицо является прекращенным со дня внесения в Единый государственный реестр записи о его прекращении.

Соответственно со дня внесения государственным регистратором в Единый государственный реестр записи о государственной регистрации прекращения предпринимательской деятельности физическим лицом - предпринимателем в связи с его смертью или объявлением его умершим, или признанием его без вести пропавшим какие-либо возможности удовлетворения требований кредиторов из имущества физического лица – предпринимателя будут утрачены.

Итак, на сегодняшний день **есть необходимость во внесении соответствующих изменений в Закон о госрегистрации, которыми необходимо предусмотреть порядок ликвидации физического лица – предпринимателя в результате его смерти**, или, что маловероятно, соответствующих изменений в ГК относительно наследования обязательств, которые вытекают из хозяйственной деятельности физического лица – предпринимателя. Указанные изменения должны полностью урегулировать порядок удовлетворения требований кредиторов к физическому лицу – предпринимателю в случае его смерти.

**До внесения соответствующих изменений** и в связи с неурегулированностью этого вопроса нормами действующего законодательства считаем, что в практической деятельности субъектов хозяйствования необходимо осуществлять удовлетворение своих требований к умершему физическому лицу – предпринимателю **в рамках производства по делу о банкротстве такого лица-предпринимателя.**

При этом единственным правовым основанием возбуждения производства по делу о банкротстве умершего физического лица – предпринимателя являются нормы ст. 52 Закона № 2343. Так, согласно этой статье Закона в случае, если гражданин-предприниматель - должник или руководящие органы должника - юридического лица отсутствуют по его местонахождению, или в случае непредставления должником на протяжении года в органы государственной налоговой службы в соответствии с законодательством налоговых деклараций, документов бухгалтерской отчетности, **а также при наличии других признаков, свидетельствующих об отсутствии предпринимательской деятельности должника**, заявление о возбуждении дела о банкротстве отсутствующего должника может быть подано кредитором **независимо от размера его требований к должнику и срока выполнения обязательств.**

В данном случае смерть физического лица - предпринимателя, подтвержденная свидетельством о смер-

ти физического лица или соответствующим судебным решением, будет являться единственным признаком отсутствия его предпринимательской деятельности.

При этом для возбуждения производства по делу о банкротстве размер требований кредитора к должнику может быть менее 300 минимальных заработных плат, а срок выполнения этих обязательств - менее 3-х месяцев.

После возбуждения производства по делу о банкротстве хозяйственный суд обязан назначить ликвидатора умершего физического лица – предпринимателя, который должен осуществлять удовлетворение требований кредиторов за счет имущества физического лица в соответствии с требованиями указанного Закона.

Имущество, которое останется после удовлетворения кредиторских требований физического лица - предпринимателя, будет составлять его наследственную массу и, соответственно, наследоваться наследниками.

При этом в пределах производства по делу о банкротстве физического лица - предпринимателя в обязательном порядке нужно ходатайствовать перед хозяйственным судом о принятии определения, которым запретить государственному регистратору осуществлять регистрацию прекращения предпринимательской деятельности физического лица - предпринимателя в случае его смерти до окончания ликвидационной процедуры. Также необходимо ходатайствовать перед хозяйственным судом о вынесении определения, которым до окончания ликвидационной процедуры запретить государственному нотариусу выдавать наследникам свидетельство о праве собственности на наследственное имущество.

Указанный порядок не в полной мере устраняет все коллизии между хозяйственными и наследственными правоотношениями, поскольку наследственным правом предусмотрены четкие сроки и порядок осуществления наследования имущества физического лица, но считаем, что приведенный способ **предоставляет возможность удовлетворить кредиторские требования субъектов хозяйствования из имущества физического лица – предпринимателя посредством процедуры ликвидации, предусмотренной для юридических лиц.**

**Андрей ФОМЕНКО**  
юрист юридической компании  
«КПД Консалтинг»,

**Виктория БАРАНОВА**  
помощник юриста  
юридической компании  
«КПД Консалтинг»