

## NUANCES OF INHERITANCE WITH DEBT

**Akhmedzhanova G.,***Professor, Doctor of Sciences in Law, academician of IAIN***Shamshudinova G.,***Associate Professor, PhD in History***Flug E.***Student of NCJSC «Toraighyrov University», Kazakhstan, Pavlodar*

## НЮАНСЫ НАСЛЕДСТВА С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

**Ахмеджанова Г.Б.,***Профессор, доктор юридических наук, академик МАИИН,  
НАО «Торайгыров Университет», Казахстан, г. Павлодар***Шамшудинова Г.Т.,***Ассоциированный профессор (доцент), доктор PhD,  
НАО «Торайгыров Университет», Казахстан, г. Павлодар***Флюг Е.В.***Студент, НАО «Торайгыров Университет», Казахстан, г. Павлодар*<https://doi.org/10.5281/zenodo.7778885>**Abstract**

This article discusses the issues of accepting and refusing an inheritance, which includes unfulfilled debt obligations of the testator. The issues of settlements of heirs who have entered into inheritance rights with creditors are touched upon.

**Аннотация**

В данной статье рассматриваются вопросы принятия и отказа от наследства, в состав которого входят неисполненные долговые обязательства наследодателя. Затронуты вопросы расчетов наследников, вступивших в права наследования с кредиторами.

**Keywords:** inheritance, testament, renunciation of inheritance, acceptance of inheritance, debt, creditor.

**Ключевые слова:** наследство, завещание, отказ от наследства, принятие наследство, долг, кредитор.

Наследование и его правовые аспекты являются той категорией, которая встречается в жизни каждого из нас. Обусловлено это тем, что после смерти кого-либо из членов семьи, у родственников или близких людей возникает множество вопросов, связанных с распределением оставшихся после смерти имущественных благ умершего.

Проблемным аспектом выступает то, что в настоящее время возросло количество кредитных, ипотечных займов в целях получения денежных средств для приобретения квартиры / дома, нового автомобиля, земельного участка, дорогостоящих предметов быта, долей уставного капитала в компаниях и так далее. К большому сожалению, смерть может наступить внезапно и не смотря на расчеты банковских организаций о том, что срок займа совпадает с трудоспособным возрастом лица, зачастую не является гарантией того, что будут полностью проведены расчеты со всеми кредиторами, в связи с чем бремя по расплате по долговым обязательствам переходит после смерти к родственникам, либо лицам, обозначенным в составленном при жизни завещании.

Вопросы расчетов с кредиторами по долгам умершего наследодателя актуальны в нашем обществе, с учетом высокой статистики количества обращений в банки для осуществления займа и смертности лиц трудоспособного возраста. Но стоит

учесть также долговые обязательства, возникшие в случае неоплаты коммунальных услуг и налоговых отчислений – эти и иные элементы являются действительной проблемой, которая нуждается в рассмотрении.

Под наследованием понимают универсальное наследственное правопреемство перехода имущества от умершего лица (наследодателя) к его члену семьи или иным близким людям (наследникам).

Универсальное наследственное правопреемство, как комплекс включает в себя права и обязанности, которыми обладал при жизни наследодатель, выполнение которых возможно без личного участия гражданина [1].

Вопросы нюансов наследования оставшегося после смерти лица (признания его умершим) имущества, которое обременено задолженностями, либо является предметом залога или ипотечного кредитования остаются актуальными в современном обществе по сей день.

Чаще всего при необходимости приобретения жилья для закрытия потребности в месте жительства, наши граждане выбирают возможность покупки дома или квартиры через ипотечные банковские программы. Исходя из того, что выплата кредитных платежей рассчитана на большой срок, к сожалению, не каждый доживает до этого возраста

в силу наступившей болезни или несчастного случая. Тем не менее, имущество находилось во владении и пользовании наследодателя и его дальнейший переход к наследникам осуществим, соответственно и выплаты за него должны быть произведены в полном объеме, согласно заключенному договору и законодательству Республики Казахстан в сфере банков и банковской деятельности, а также ипотеки.

Приобретения жилья – не единственный вариант наличия долговых обязательств перед кредиторами, целесообразным выступает рассмотрение наследования жилья с неуплаченными коммунальными счетами, налогами; кредитование для покупки автомобиля (автокредит); бизнес – кредит для приобретения оборудования; денежные займы и тому подобные.

Под долгом наследодателя понимают перешедшую к наследнику обязанность в случае принятия полагающейся при наследовании по закону, обозначенной в завещании наследственной массы, произвести расчеты с кредиторами.

Условие исполнения долговых обязательств наследодателя вытекает из сущности универсального правопреемства наследования и имеет закрепление в нормах статьи 1081 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

Вышеуказанная статья закрепляет то, что кредиторы наследодателя вправе предъявить свои требования, вытекающие из обязательств наследодателя, к исполнителю завещания (доверительному управляющему наследством) или к наследникам, отвечающим как солидарные должники в пределах стоимости имущества, перешедшего к каждому наследнику [2, ст. 1081].

В вступлении в наследование возможно два выбора: принять его или отказаться.

Соответственно, наследник примет решение подать нотариусу заявление о принятии наследства, обремененного долгами либо заявить отказ от него.

Обязанность оплатить долги к наследникам переходит при принятии наследственной массы и происходит расчет соразмерный стоимости наследуемого имущества.

Долговое обязательство, включенное в наследство, может носить характер использования занимаемых / получаемых в кредит денежных средств для личных целей наследодателя при жизни, например, покупка бытовой техники, займы для расчета с другими кредитором иные основания, которые отличаются от ипотечного кредитования и кредита на покупку автомобиля [3].

Вопрос расчетов по банковским займам наследниками обозначен в Нормативном Постановлении Верховного Суда Республики Казахстан «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа» от 25 ноября 2016 года, согласно которому *«обязательства по возврату займа не относятся к обязательствам, которые должник обязан был исполнять лично, следовательно, со смертью заемщика его обязательства не прекращаются»* [4].

Исходя из положения пункта 130 Правил совершения нотариальных действий нотариусами (Приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 31 января 2012 года), нотариус на основании предоставленных наследниками правоустанавливающих документов проверяет наследственное имущество, как недвижимое, так и движимое, а также ценные бумаги, сберегательные книжки и прочие имущественные блага, составляющие наследственную массу [5].

Одной из основных особенностей взыскания долгов наследодателя по займам и кредитам является факт отсутствия наследника, вследствие чего обязанность произвести расчет переходит на указанного в договоре займа поручителя, таким образом соблюдаются нормы гражданского законодательства о гарантиях исполнения обязательств и учитываются законные интересы кредитора [6].

Наряду с кредитными, ипотечными обязательствами и займами и умерших лиц нередко остаются непогашенные налоговые задолженности, которые в соответствии со статьей 47 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» уплачиваются наследником либо наследниками (как солидарными должниками) в пределах стоимости наследуемого им / ими имущества и пропорционально доле в наследстве на дату его получения.

Нельзя не упомянуть второй абзац подпункта 1 статьи 47 указанного выше кодифицированного нормативного правового акта, согласно которому, в случае, если стоимость наследственного имущества недостаточно для полной уплаты налоговых начислений, то неоплаченная наследниками по указанному основанию часть попадает под списание налоговым органом на основании судебного решения о недостаточности имущества для расчета по налоговой задолженности [7, ст. 47].

В настоящее время возможны и прецеденты того, что после смерти лица / признании его умершим, после него могут остаться лишь только долговые обязательства, тем не менее, из них формируется наследственная масса, которая переходит по универсальному правопреемству.

Принятие или отказ от имущества, обремененного долгами наследодателя является волеизъявлением наследников, принявшим это решение рационально. Вполне допустимо то, что для расчетов потребуется менее половины наследственного имущества, а его большая часть перейдет во владение к наследникам.

Важна верная и юридически обоснованная оценка всех рисков и правовых последствий как принятия, так и отказа от наследства.

В наследовании имущественной массы, обремененной долговыми обязательствами наследника, возникает ряд проблем, решение которых позволило бы конкретизировать отсутствующие составные элементы правовых норм и усовершенствовать институт принятия наследства с задолженностями.

Одной из таких является в силу юридической неграмотности наследниками, не подавшими нота-

риусу заявления о принятии либо отказе от наследственного имущества, совершение действий, которые указывают фактически на принятие наследства, то есть: наследники пользовались имуществом наследодателя, распоряжались им, выполняли оплату текущих коммунальных платежей и тому подобное.

Данные действия выступают преградой для обращения кредиторов с целью взыскания задолженности с наследников, соответственно при условии известности таких фактов, возникает необходимость обращения в суд с исковыми требованиями по произведению всех расчетов.

Оценивая приведенную доказательную базу, суд выносит решение, по которому, чаще всего кредитор получает отказ в удовлетворении своих требований, исходя из того, что пока наследники не получают у нотариуса свидетельства о праве на наследство, указывающее на акт принятия наследственного имущества, с них не может быть взыскана та или иная сумма, указанная в исковом заявлении. Возможны и те случаи, когда суд удовлетворяет требования кредиторов по установлению факта принятия наследства, о котором свидетельствуют определенные, установленные гражданским законодательством конклюдентные действия [8].

При этом такие наследники указывают в дальнейшем на то, что не изъявляют желания вступать в принятие наследства.

Далее проблемный аспект того, что кредиторы не представляют нотариусам претензионных требований по взысканию задолженностей наследников и такой законный интерес исполнения обязательства остается не включенным отдельно как пункт в наследственную имущественную массу.

Как указывалось ранее, наследство переходит по универсальному правопреемству не только в виде имущества, но и в качестве новых прав и обязанностей субъектов наследственных правоотношений – наследников, исходя из чего, добавление в наследственную массу требований кредиторов об оплате принявшим наследство лицом из круга наследников или указанным в завещании – способ правомерный, который учитывает как интересы кредитора по возврату ему денежных средств, так и интерес наследника – принять наследуемое имущество и погасить задолженности по нему [9].

Под вопросом и последствия перехода наследства с долговыми обязательствами к несовершеннолетним детям наследодателя, когда, в качестве примера, принятие после смерти обоих родителей (применимо к наследственной трансмиссии) оставшейся квартиры, которая являлась предметом залога для кредитования на покупку автомобиля. Здесь компетенция принятия либо отказа от наследства переходит к опекунам, либо попечителям, которым нужно принять верное, влекущее за собой юридические последствия решение.

Отсутствие возможности обращения в кредитные и финансовые организации за кредитным отчетом, содержащим необходимую для наследника информацию о порядке, суммах, условиях, датах и

прочих составных, владение которыми позволило бы прийти к решению о принятии или отказе от наследства.

Также наряду с обращением в финансовые кредитные организации, актуальным в вопросе расчетов по займам на основании расписок или договоров является направление запроса информации к юридическим лицам, с которыми был связан при жизни наследодатель и которые могут обладать необходимыми сведениями о долговых обязательствах перед ними [10].

Исходя из рассмотренного нами спектра проблемных аспектов и нюансов наследования, обремененного долгами можно сделать вывод о том, что несмотря на слаженную систему законодательства в сфере наследственного права, имеются некоторые «неточности», которые могут затруднять процедуру вступления в наследство, его принятия или отказа, а также затягивать весь процесс и «вынуждать» стороны к обращению в суды за разрешением возникшего наследственного спора.

Наследование долгов умершего – актуальный вопрос современности, с учетом роста количества кредитов и займов, случаев, когда жизнь заканчивается раньше, чем исполнение обязательства.

Тем не менее, обязанность произвести расчеты с кредиторами после принятия наследства – обремененные нормы, указывающие на действительный принцип соблюдения универсальности наследственного правопреемства и исключение возможности выбора из всей наследственной массы лишь свободное от всех правовых обременений имущество.

Наследование такого имущества, которое обременено обязанностью погасить долг имеет свои отличительные особенности и вопрос «принять или отказаться» должен быть разрешен наследником с учетом всех характеристик.

Несмотря на большое количество правовых норм о наследовании, выделяются и проблемные аспекты, разрешение которых необходимо для полного, правомерного и достоверного разрешения той или иной ситуации.

Введение некоторых уточнений, затрагивающих нюансы наследования долговых обязательств, например, включение требований кредиторов в наследуемую имущественную массу, позволит конкретизировать состав прав и обязанностей переходящих при принятии наследства к принявшим его наследникам, а также сохранит учет законных интересов кредиторов по оплате задолженностей и возврате им денежных средств, выданных наследодателю ранее при жизни.

Стоит также учесть, что в финансово – правовой сфере налогообложения учтены вопросы правопреемства налоговых задолженностей и в случае нехватки наследственного имущества для полного погашения долга, возможно списание налоговым органом неоплаченной в связи с нехваткой имущественных благ наследодателя.

**Список литературы:**

1. «По завещанию и по закону» / статья/ Е.Гальцер [Электронный ресурс]. URL: [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=31624707](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31624707)
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года [Электронный ресурс]. URL: [https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409_)
3. «Наследуются ли долги по банковским кредитам?» / статья/ Д.Абжанов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banker.kz/news/whether-inherited-debts-bank-loans/>
4. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 25 ноября 2016 года №7 «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа» [Электронный ресурс]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P160000007S>
5. Приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 31 января 2012 года № 31. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 февраля 2012 года № 7447 «Об утверждении Правил совершения нотариальных действий нотариусами» [Электронный ресурс]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1200007447>
6. «Взыскание долгов наследодателя при обеспечении исполнения обязательства по законодательству Республики Казахстан» / статья/ Жакупов Р.Е. [Электронный ресурс]. URL: [vzyskanie-dolgov-nasledodatelja-pri-obespechenii-ispolneniya-obyazatelstva-po-zakonodatelstvu-respubliki-kazahstan.pdf](https://www.zyskanie-dolgov-nasledodatelja-pri-obespechenii-ispolneniya-obyazatelstva-po-zakonodatelstvu-respubliki-kazahstan.pdf)
7. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый Кодекс)» от 25 декабря 2017 года [Электронный ресурс]. URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1700000120>
8. «Отвечают ли наследники по долгам наследодателя, если не оформляют права на наследство» / статья/ Даулет Абжанов [Электронный ресурс]. URL: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=35740053&pos=6;-106#pos=6;-106](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35740053&pos=6;-106#pos=6;-106)
9. «К вопросу о наследовании долгов» / статья/ Акатов Ильяс Ергалиевич [Электронный ресурс]. URL: <https://vestnik.zqai.kz/index.php/vestnik/article/view/884>
10. «Принятие наследства и требования кредиторов наследодателя» / статья/ Тимур Данабаев [Электронный ресурс]. URL: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=36869734](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36869734)