

Елена КАНТЕРМАН, юрист

## СОБСТВЕННИК ПОГАШАЕТ ДОЛГИ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРАВОВЫЕ НЮАНСЫ

Ситуация, когда у предприятия нет в наличии средств, а сроки оплаты различных обязательств (договорных, налоговых) уже подошли, встречается на практике довольно часто. Нередко в этих случаях на помощь приходят собственники такого предприятия, уплачивая долги из своего кармана. Естественно, при этом возникает вопрос, как с юридической точки зрения оформить эту операцию. Ответ на этот и другие вопросы вы найдете в нашей консультации.

### Погашение договорных обязательств

#### **Правовая суть операции**

С точки зрения права собственник предприятия и предприятие – это два разных лица: физлицо и юрлицо. Соответственно, если собственник уплатил свои деньги за предприятие, то имеет место гражданско-правовая сделка между физлицом и юрлицом. Какая именно? Это зависит от намерения сторон и от того, как будут оформлены их отношения документально.

Это могут быть либо временно предоставленные средства, подлежащие возврату собственнику (заем), либо средства, предоставленные безвозмездно (подарок).

Поэтому в зависимости от конкретной ситуации между собственником и предприятием может быть заключен:

- **договор займа** – по правилам, установленным § 1 гл. 71 ГК (подробнее о договоре займа см. на с. 5 этого издания);

- **договор дарения** – по правилам гл. 55 ГК (подробнее о договоре дарения см. на с. 15 этого издания).

#### **Договор в пользу третьего лица**

С видом договора все понятно, но возникает следующий вопрос. Собственник, который платит деньги, физически не передает их предприятию в качестве подарка или займа, а направляет кредитору предприятия. Возможно ли такое при заключении вышеупомянутых договоров? Да, возможно. Это предусмотрено ст. 636 ГК, в которой речь идет о договоре в пользу третьего лица. По такому договору должник обязан исполнить свои обязательства по договору в пользу третьего лица, которое установлено или не установлено в договоре.

В нашем случае, например, по договору займа собственник обязуется предоставить предприятию заем. В договоре следует указать, что сумма займа будет передана не самому предприятию, а третьему лицу – кредитору предприятия по другому договору. Согласно ст. 636 ГК такое условие может быть либо прописано, либо не прописано в договоре. Мы **рекомендуем** все-таки включить в договор займа условие об исполнении договорного обязательства в пользу третьего лица.

Формулировка в договоре займа между собственником (заимодавец) и предприятием (заемщик) может выглядеть следующим образом (см. **образец**).

## ОБРАЗЕЦ

&lt;...&gt;

**5. Порядок надання позики**

**5.1.** Позикодавець надає Позичальнику суму позики шляхом її перерахування на користь третьої особи відповідно до ст. 636 ЦК – Товариства з обмеженою відповідальністю «Оksamит-плюс».

**5.2.** Сума позики в безготівковому порядку перераховується на поточний рахунок третьої особи, вказаний в п. 5.5 Договору, від імені Позичальника.

**5.3.** Позика вважається наданою Позикодавцем Позичальнику з моменту зарахування її суми на поточний рахунок третьої особи.

**5.4.** На підтвердження перерахування коштів третій особі Позикодавець надає Позичальнику копію відповідного банківського документа.

&lt;...&gt;

Аналогичные формулировки следует включить и в договор дарения.

и наименования договора, на подписание которого она выдана.

**?** *Должно ли такой договор (займа или дарения) в пользу третьего лица подписывать это третье лицо?*

**Нет, не должно.** Законодательство этого не требует. Единственный момент, на который следует обратить внимание, – необходимость уплаты долгов предприятия собственником не от своего имени, а от имени предприятия (это надо отразить в платежных документах). Тогда у кредитора, получившего деньги, не возникнут вопросы, почему у него должник – предприятие А, а оплата пришла от физлица Б.

**?** *Собственник предприятия является одновременно и его директором. Как в данном случае предприятию заключить с этим собственником договор займа/дарения? Получается, что с обеих сторон договор будет подписывать одно и то же лицо?*

Подписание договора с обеих сторон одним и тем же лицом противоречит правилам, установленным ст. 238 ГК: представитель не может совершать сделки от имени лица, которое он представляет, в своих интересах.

Но выход из этой ситуации есть. От имени предприятия договор может подписать не директор, а другое уполномоченное им лицо (например, заместитель директора или главный бухгалтер). Для этого директор должен выдать уполномоченному лицу доверенность на заключение соответствующего договора. Такая доверенность оформляется по правилам ст. 244–250 ГК в произвольной форме, но с обязательным указанием даты составления, Ф. И. О. доверенного лица

**Сроки давности****СИТУАЦИЯ**

Собственник уплатил долг предприятия. Никакие документы на эту операцию не оформлялись. В учете «висит» задолженность перед собственником. В какой момент истекает срок исковой давности по этой сумме?

В данном случае срок исковой давности будет составлять 3 года (ст. 257 ГК), так как речь идет о задолженности по гражданско-правовому обязательству. Вот только с какого момента следует исчислять этот срок – вопрос спорный.

У нас речь идет об обязательстве, срок исполнения по которому сторонами не определен. А исчислять срок исковой давности по таким обязательствам следует со дня, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства. Согласно ч. 2 ст. 530 ГК если срок исполнения обязательства не установлен, кредитор имеет право требовать его исполнения в любое время. Должник в этом случае обязан исполнить предъявленное требование в течение 7 дней с момента предъявления требования.

Следовательно, в данной ситуации отсчитывать срок исковой давности следует со дня, следующего за 7-дневным сроком (т. е. собственник предъявляет предприятию письменное требование погасить задолженность, на погашение дается 7 дней, а с восьмого дня начинается исчисляться срок исковой давности три года). Если же

собственник не предъявлял письменных требований, то о начале течения срока исковой давности говорить рано.

### **Собственник уплачивает за предприятие налоги**

Собственнику предприятия нередко приходится уплачивать не только договорные, но и налоговые долги предприятия. Насколько правомерна такая операция? Чтобы ответить на этот вопрос, обратимся к нормам НК.

Так, согласно п. 38.2 НК уплата налогов и сборов осуществляется **непосредственно налогоплательщиком**, а в случаях, предусмотренных налоговым законодательством, – налоговым агентом или **представителем налогоплательщика**.

Поскольку в рассматриваемой ситуации налогоплательщик (предприятие) не может самостоятельно уплатить налоги, а налоговый агент – не наш случай, рассмотрим, кто же такой представитель налогоплательщика.

В соответствии с п. 19.2 НК представителями налогоплательщика признаются лица, которые могут осуществлять представительство его законных интересов и ведение дел, связанных с уплатой налогов, на основании закона или доверенности. Доверенность, выданная налогоплательщиком-физлицом на представительство его интересов и ведение дел, связанных с уплатой налогов, должна быть удостоверена согласно действующему законодательству (т. е. нотариально).

Из этих норм можно сделать вывод: чтобы собственник предприятия мог уплатить налоги за это предприятие, он должен быть его представителем, уполномоченным на это доверенностью. При этом доверенность от имени предприятия не нужно удостоверять нотариально, она составляется по правилам, предусмотренных ГК. Но, поскольку собственник не обязан уплачивать налоги за предприятие, помимо доверенности **рекомендуем** также составить гражданско-правовой договор между предприятием и собствен-

ником – договор поручения, по которому доверитель (предприятие) поручает поверенному (собственнику) оплатить его налоговые обязательства. Такой договор поручения оформляется в соответствии с требованиями гл. 68 ГК. И уже на основании этого договора выдается доверенность. При уплате налогов собственнику необходимо указать реквизиты договора поручения и доверенности.


Кстати, налоговые органы тоже признают правомерность уплаты налогов за предприятие другими лицами (см., например, ИНК № 343 и № 4659, а также ОИР, категория 129.04).

А вот по поводу ЕСВ налоговики делают вывод, что его уплата третьими лицами за налогоплательщика запрещена (ИНК № 4659; ОИР, категория 201.10). При этом они ссылаются на ст. 25 Закона № 2464, согласно которой передача плательщиками ЕСВ своих обязанностей по его уплате третьим лицам запрещена, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Мы с такой позицией не согласны. Ведь в самой норме ст. 25 Закона № 2464 сказано, что законодательством могут быть сделаны исключения. Как и в нашем случае – НК предусмотрена возможность уплаты налогов за налогоплательщика его представителем. Кстати, администрирование ЕСВ осуществляется в соответствии с НК (ч. 4 ст. 8 Закона № 2464). Поэтому нормы НК в данном случае вполне применимы.

**И еще один важный нюанс.** ГНС в вышеприведенных разъяснениях приходит к выводу, что если налоги за предприятие уплатило другое лицо (представитель), то предприятие обязано включить в состав своих налогооблагаемых доходов сумму уплаченных за него налогов. Но такое утверждение будет справедливо, только если собственник уплатил налоги безвозмездно (подарок). Если же между предприятием и собственником на сумму этих налогов будет заключен договор займа, а сумма будет подлежать возврату, то налогообложение будет иным. Договор займа в этой ситуации может быть заключен в том же порядке, что и для погашения договорных обязательств.

## **ВЫВОДЫ**



Собственник предприятия может погасить долг предприятия как по договорным, так и по налоговым обязательствам. Чтобы не возникали споры с контролирующими органами по поводу таких операций, необходимо грамотно оформить документы: договоры и доверенности. Рекомендации по их составлению вы найдете в этой консультации.