

УДК 336.221

Д.Л. НЕМЕНОВА

МЕХАНИЗМЫ ВЗЫСКАНИЯ НАЛОГА, СБОРА, СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, ПЕНЕЙ, ШТРАФОВ ЗА СЧЕТ ИМУЩЕСТВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

В статье раскрыты правовые и финансовые особенности взаимодействия налоговой службы и граждан, принятые в обществе правовые нормы, регулирующие эти процессы.

Ключевые слова: налог, налоговая служба, страховые взносы, штрафы, пени, налогоплательщики.

The article reveals the legal and financial features of the interaction of the tax service and citizens, the legal norms adopted in the society that regulate these processes.

Key words: tax, tax office, insurance premiums, fines, penalties, taxpayers.

Бюджетная система большинства стран мира строится на налоговых поступлениях. Это связано с тем, что в большинстве экономик стран мира одними из наиболее важных составляющих бюджета, а соответственно, и экономики, являются налоги и налоговые поступления. Таким образом, налоги становятся ключевым и весьма важным элементом, участвующим в регулировании экономики страны на государственном уровне [9, с. 10].

В связи с неотъемлемостью налогов от экономической деятельности государства возникает необходимость создания и регулирования финансовой и налоговой политики в стране. Для создания и поддержания такой политики, помимо экономического обоснования налогов, государству необходимо также позаботиться и о правовом (юридическом) закреплении каждого налога. Многие государства мира (например, США [6, 13, 16], Германия [11, 12], Япония [14, 15], Российская Федерация [4, 5]) закрепляют обязанность об

уплате налогов в своих законодательных актах.

Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации берет свое начало из Конституции Российской Федерации. Так, в Конституции Российской Федерации закреплена норма: каждый обязан платить законно установленные налоги (ст. 57 Конституции Российской Федерации). Само же законодательство о налогах, сборах в Российской Федерации состоит:

- 1) из Налогового кодекса (НК) Российской Федерации;
- 2) принятых в соответствии с НК Российской Федерации федеральных законов о налогах, сборах и страховых взносах [5, ст. 1].

При установлении и введении каждого налога определяются также и сроки его уплаты. При нарушении сроков уплаты налога или неполной уплате сумм налога налогоплательщик, в соответствии с НК Российской Федерации, штрафуеться налоговым органом, а также начисляются пени с суммы неуплаты. Таким образом, возникает недоимка:

Налоговая недоимка = Неоплаченный налог + Пени + Штраф.

После выявления налоговой недоимки налоговым органом выставляется требование об уплате налога. При выявлении налоговой недоимки налоговым органом выставляется требование об уплате налогов, пеней и штрафов в течение трех месяцев после обнаружения налоговой недоимки. В случае обнаружения налоговой недоимки в результате проведения налоговой проверки требование об уплате выставляется в двадцатидневный срок [5, ст. 70].

Помимо этого, существует и определенная форма требования об уплате налогов. В ней указывается информация о суммах задолженности по каждому налогу, информация о размере начисленных пеней на день отправки указанного требования, а также о сроках исполнения требования. Кроме того, в требовании об уплате налога должна содержаться информация о взыскании налога и обеспечении исполнения обязанностей по уплате налога. Такие меры применяются в случае неисполнения требования об уплате в установленный в нем срок. Если более поздний срок в требовании не указан, оно должно быть исполнено в течение восьми дней с момента его получения [Там же, ст. 69].

Если налогоплательщиком не исполняется требование об уплате налога, то налоговым органом принимаются меры по его взысканию. Налоговым органом, в соответствии со ст. 76 НК Российской Федерации, в отношении налогоплательщиков-организаций и налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей производится приостановление всех операций по счетам, открытым в банках и кредит-

ных организациях, в том числе и переводов электронных денежных средств.

Стоит отметить, что такие действия могут происходить только в случае вынесения налоговым органом в отношении налогоплательщика-должника (организации или индивидуального предпринимателя) решения о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка) в банках, а также электронных денежных средств [10]. Помимо этого, налоговым органом направляется инкассовое поручение в банк о перечислении налогов, штрафов, пеней в бюджетную систему Российской Федерации. Такое поручение исполняется банком в течение одного банковского (операционного) дня. Необходимо обратить внимание на право налоговых органов о требовании от кредитной организации, банков документов, которые подтверждают исполнение банком направленных ранее платежных и инкассовых поручений. Такую процедуру закрепляют ст. 31 и 60 НК Российской Федерации. Разъяснение по данным статьям и описанной процедуре поручений со стороны налогового органа в адрес банков было направлено Федеральной налоговой службой Письмом от 22 марта 2005 г. № КБ-6-24/215@ «Исполнение банками инкассовых поручений налоговых органов Российской Федерации, помещенных в карту» [3].

В случае же наличия у налогоплательщика-должника (организации) банковского разрыва налоговым органом может быть применена обеспечительная мера – арест имущества.

Такие меры применяются в качестве обеспечительных с целью исполнения решения налогового органа о взыскании налога, пеней и штрафов. Стоит отметить, что подобные действия налоговым органом могут производиться исключительно с санкции прокурора на ограничение прав собственности налогоплательщика-должника (организации) в адрес его имущества.

Применение ареста имущества налогоплательщика – юридического лица (организации) производится в тех случаях, при которых указанным налогоплательщиком не исполняется обязанность по уплате в установленные сроки налогов, пеней, штрафов. При этом у налогового органа должны быть веские основания полагать о возможном предпринятии мер налогоплательщиком для собственного скрытия или скрытия своего имущества. Важно также отметить, что арест имущества может быть частичным или полным. Арест имущества может применяться исключительно после принятия налоговым органом:

- 1) с целью обеспечительных мер по исполнению обязанностей уплаты налога, пеней, штрафов;
- 2) принятия налоговым органом в отношении организации решения о взыскании налога, пеней, штрафа [5, ст. 77].

Помимо этого, налоговый орган, в соответствии с п. 2 ст. 47 НК Российской Федерации, вправе взыскать налоговую недоимку с налогоплательщика-должника (организации или индивидуального предпринимателя) за счет имущества. В случае взыскания с налогоплательщика-должника налоговой недоимки за счет имущества налоговым органом выносится постановление о взыскании налога, сбора, страховых

взносов, пеней, штрафов, процентов за счет имущества налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка) (далее – Постановление).

Данное Постановление оформляется по установленной форме. Затем Постановление подписывается руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа. После подписания Постановления проставляется гербовая печать [Там же, ст. 47].

После чего такое Постановление передается судебному приставу-исполнителю с целью осуществления исполнительного производства. При осуществлении своих обязанностей по исполнительному производству судебный пристав-исполнитель руководствуется ст. 64 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 8 июня 2020 г.) «Об исполнительном производстве» [8].

В случае отсутствия у налогоплательщика-должника (организации, индивидуального предпринимателя) банковских счетов или недостаточности средств на них, отсутствия имущества взыскание происходит сразу по ст. 47 НК Российской Федерации. Отметим, что процедура взыскания налоговыми органами налоговой недоимки с налогоплательщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) четко прописана и на официальном сайте Федеральной налоговой службы (далее – ФНС России) [1].

Если же речь идет о налогоплательщиках – физических лицах, не являющихся индивидуальными предпринимателями, стоит отметить, что взыскание налоговой недоимки происходит исключительно в судебном порядке. Процедура взыскания налоговой недо-

имки описана в ст. 48 НК Российской Федерации. У налогоплательщиков – физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, может образоваться налоговая недоимка по следующим налогам:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) транспортный налог;
- 4) налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

Прежде чем говорить о налоговой недоимке, необходимо разобраться в механизме и причине ее возникновения. В соответствии со ст. 52 НК Российской Федерации обязанность по исчислению сумм налогов может быть возложена на налогового агента или на налоговый орган. Такая ситуация возможна, когда идет речь о налогоплательщиках – физических лицах без образования индивидуального предпринимательства. Стоит также обратить внимание на немаловажный аспект: в случае возложения обязанности исчисления налога на налогового агента налоговый агент также обязан удержать с физического лица сумму налога и перечислить ее в соответствующий бюджет согласно ст. 24 НК Российской Федерации.

Если говорить об обязанности налогового органа исчислять налог, то она возникает по отношению к налогоплательщикам – физическим лицам без образования индивидуального предпринимательства. В таком случае, в соответствии с п. 2 ст. 52 НК Российской Федерации, налоговым органом должно быть направлено налоговое уведомление в адрес налогоплательщика – физического лица (далее по тексту настоящей статьи под налогоплательщиком будет подразумеваться

налогоплательщик – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем) без образования индивидуального предпринимательства не позднее чем за 30 календарных дней до момента наступления даты (срока) уплаты исчисленного налога. Налоговое уведомление может быть направлено в адрес налогоплательщику тремя способами:

1. Вручено лично с отметкой налогоплательщика о получении.

2. В электронном виде (чаще всего в личный кабинет налогоплательщика).

3. Почтой заказным письмом.

Важным моментом является факт получения налогоплательщиком налогового уведомления, так как, в случае его неполучения, налогоплательщик вправе не платить налог. Такое право налогоплательщика регулируется п. 4 ст. 57 НК Российской Федерации. Отсюда следует, что, чтобы говорить о налоговой недоимке налогоплательщика, необходимо соблюсти процедуру: налоговым органом должна быть исчислена сумма налога, сформировано налоговое уведомление, которое после подписания руководителем налогового органа или его заместителем должно быть направлено налогоплательщику, а налогоплательщик должен получить его. Чтобы привлечь налогоплательщика к налоговой ответственности, налоговый орган должен доказать факт получения налогового уведомления указанным субъектом.

В случае неоплаты налогоплательщиком исчисленного налога в соответствии с полученным уведомлением налоговым органом направляется требование об уплате налога, сбора, страховых взносов. Требование об уплате налога, сбора, страховых взносов, в соответствии с п. 1 ст. 70 НК

Российской Федерации, должно быть выставлено в течение трех месяцев с момента обнаружения налоговой недоимки у налогоплательщика. Обратим внимание, что выставлением требования об уплате занимается налоговый орган, администрирующий налог физического лица (либо по месту жительства физического лица, либо по месту возникновения объекта налогообложения).

Если налогоплательщиком не выполняется требование об уплате налога, сборов и страховых взносов, то налоговый орган, выставивший требование об уплате, вправе обратиться в суд за взысканием налога с физического лица за счет его имущества. Подобными обращениями занимаются суды общей юрисдикции. Также стоит обозначить и сумму, с которой налоговый орган обращается в суд для взыскания налогов, сборов, страховых взносов с физических лиц за счет его имущества. Налоговый орган обращается в суд общей юрисдикции в том случае, если сумма общей налоговой недоимки составляет 3000 руб. и выше. Если же сумма налоговой недоимки менее указанной суммы, то налоговым органом может быть направлено обращение с заявлением о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней, штрафов за счет имущества (далее – Заявление о взыскании) только после того, как задолженность стала равна 3000 руб. или превысила ее. С того момента, как сумма налоговой задолженности достигла указанной суммы или превысила ее, у налогового органа есть 6 месяцев для направления Заявления о взыскании в суд о взыскании задолженности. Такая норма налогового права закреплена в абз. 2–3 п. 2 ст. 48 НК Российской Федерации.

Для сравнения: до 2016 г. сумма налоговой недоимки у физического лица, по которому налоговый орган обращался в суд о взыскании за счет имущества, составлял 1500 руб. С 1 января 2016 г. сумма была изменена в сторону увеличения – до 3000 руб., изменился и порядок направления Заявлений о взыскании в суд. Так, с 2016 г. порядок направления Заявлений о взыскании в суд со стороны налогового органа происходит в соответствии с регламентом Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации.

При направлении Заявления о взыскании в суд указывается информация о налогоплательщике (фамилия, имя и отчество, индивидуальный номер налогоплательщика, адрес места регистрации по месту жительства, судебный участок мирового судьи по месту регистрации по месту жительства, дата и место рождения налогоплательщика), период, за который образовалась налоговая недоимка, общая сумма налоговой недоимки и далее разбивка налоговой недоимки – указание всех налогов, по которым образовалась недоимка, пени, штрафы. Заявление о взыскании в суд печатается в двух экземплярах и подписывается руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа. В соответствии с п. 1 ст. 48 НК Российской Федерации копия Заявления о взыскании в суд направляется налогоплательщику. Также устанавливается и срок направления копии такого Заявления о взыскании – не позднее даты подачи его в суд.

К Заявлению о взыскании, направляемому в суд, прикладывается комплект документов. Он включает факт образования недоимки, факт отправки уведомления об уплате налога и требо-

вания. К одному заявлению о взыскании прилагаются все требования об уплате.

В судебном порядке взыскание налогов, сборов, страховых взносов, пеней за счет имущества физических лиц производится в отношении:

1) денежных средств на банковских счетах и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонализированных электронных средств платежа, драгоценных металлов на счетах (во вкладах) в банке; немаловажным моментом в данном пункте является очередность обращения внимания налоговых органов на банковские счета: сначала обращается взыскание на банковские счета в валюте Российской Федерации, а уже затем на счета в иностранной валюте;

2) наличных денежных средств;

3) имущества, которое было передано по договору (договорам) во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога, сбора, страховых взносов, пеней, штрафов такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;

4) иного имущества, за исключением того имущества, которое предназначено для каждодневного личного использования указанным физическим лицом и/или членами его семьи.

После принятия решения судом о взыскании налоговой недоимки с физического лица выносится исполнительный лист. Исполнительный лист передается налоговому органу, а также судебным приставам. После чего начинается взыскание в судебном порядке.

При этом необходимо учитывать, что не всякое имущество можно взыскать в судебном порядке. Так, в соответствии со ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации взыскания по исполнительным документам не могут быть обращены на имущество налогоплательщика, которое принадлежит ему на праве собственности, а именно:

1. Жилое помещение, а также его части, в случае если указанное имущество является единственным жильем, данная норма распространяется и на членов семьи налогоплательщика, которые проживают с ним.

2. Земельные участки налогоплательщика, на коих располагаются объекты жилого помещения, являющиеся единственной жилой площадью, а также находящиеся предметом ипотечно-го займа.

3. Предметы домашней утвари и домашней обстановки, вещи индивидуального использования, исключения составляют драгоценности, украшения, предметы роскоши.

4. То имущество, которое необходимо для выполнения профессиональных занятий налогоплательщика, исключения составляют те предметы, стоимость коих превышает сто минимальных размеров оплаты труда, размер которого устанавливается Федеральным законом от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» [7].

5. Имущество, предназначенное и используемое с целью, которая не связана с осуществлением предпринимательской деятельностью, а именно: племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до

выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания.

6. Семена, которые необходимы для очередного посева.

7. Продукты питания, а также денежные средства на общую сумму, которая является минимальной установленной величиной прожиточного минимума налогоплательщика и лиц, находящихся на его иждивении.

8. Топливо и материалы налогоплательщика, признанного должником, которые необходимы для приготовления еды каждый день и отопления жилого помещения в отопительный сезон.

9. Транспортные средства, которые необходимы для передвижения налогоплательщика в связи с его инвалидностью.

10. Призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден налогоплательщик [2].

Несмотря на обязанность платить законно установленные налоги и предусмотренную процедуру взыскания задолженности, существуют определенные ограничения. При этом важным фактом является четкое отслеживание налоговым органом всех начислений, правильность исчисления и своевременная уплата налогов, сборов и страховых сборов. В случае некорректности исчисления и/или несвоевременной уплаты налогоплательщиком налоговым органом направляется требование. И только при неисполнении требования налогоплательщиком запускается механизм по взысканию налоговой недоимки.

ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Взыскание // Федеральная налоговая служба. URL: <https://www.nalog.ru/m77/taxation/debt/collecting/#t4> (дата обращения: 21.08.2020).

2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ (ред. от 31 июля 2020 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Исполнение банками инкассовых поручений налоговых органов Российской Федерации, помещенных в картотеку: письмо Федеральной налоговой службы от 22 марта 2005 г. №КБ-6-24/215@. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации: принят Государственной думой 16 июля 1998 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Налоговый кодекс США. URL: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/26> (дата обращения: 21.08.2020).

7. О минимальном размере оплаты труда: федеральный закон от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Об исполнительном производстве: федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 8 июня 2020 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Попова Л.В., Дрожжина И.А., Маслов Б.Г. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие. М.: Дело и Сервис, 2008.

10. Форма Решения о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пени, штрафа, процентов за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка) в банках, а также электронных денежных средств. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Grundgesetz // Deutscher Bundestag. URL: <https://www.bundestag.de/parlament/aufgaben/rechtsgrundlagen/grundgesetz> (дата обращения: 21.08.2020).

12. Grundgesetz für die Bundesrepublik Deutschland. URL: <http://www.gesetze-im-internet.de/gg/GG.pdf> (дата обращения: 21.08.2020).

13. Internal Revenue Service. URL: <https://www.irs.gov/ru> (дата обращения: 21.08.2020).

14. National Tax Agency. URL: <https://www.nta.go.jp/english/index.htm> (дата обращения: 21.08.2020).

15. The Constitution of Japan. URL: https://japan.kantei.go.jp/constitution_and_government_of_japan/constitution_e.html (дата обращения: 21.08.2020).

16. The Constitution of the United States // National Archives. URL: <https://www.archives.gov/founding-docs/constitution> (дата обращения: 21.08.2020).