

Кафедра Государственного, трудового и  
административного права

Ст. преподаватель Васюк Анастасия Владимировна

# Тема 7. Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности

# Содержание:

- §1. Общая характеристика способов обеспечения исполнения налоговой обязанности.
- §2. Залог имущества.
- §3. Поручительство.
- §4. Пени.
- §5. Приостановление операций по счетам.
- §6. Арест имущества.



# Требования к знаниям, умениям и навыкам

Для изучения данной темы необходимы знания следующих дисциплин:

- «Теория государства и права»,
- «Конституционное право»,
- «Административное право»,
- «Финансовое право».

# §1. Общая характеристика способов обеспечения исполнения налоговой обязанности

Способами обеспечения исполнения обязательств или обязанностей субъекта всегда являются специальные меры, стимулирующие субъекта к надлежащему исполнению своих обязанностей и гарантирующие другим субъектам такое надлежащее исполнение со стороны соответствующего обязанного субъекта.

В связи с тем, что обязанность субъекта, которая подлежит обеспечению, является налоговой обязанностью, имеющей публично-правовой характер, возникают проблемы, связанные с соотношением правовых норм НК РФ и ГК РФ, регулирующих правоотношения, возникающие при применении отдельных видов способов обеспечения:

- 1) налоговая обязанность по уплате налогов и сборов может возникнуть, измениться или прекратиться только по основаниям, установленным налоговым законодательством (ст.44 НК РФ), а также в случае признания норм, устанавливающих налоговую обязанность, не соответствующими Конституции РФ. Кроме того, налоговая обязанность не может быть признана недействительной или прекратить свое существование в зависимости от воли сторон как в гражданском праве;
- 2) в гражданском праве недействительность основного обязательства или прекращение его действия влекут за собой прекращение обязательства по обеспечению исполнения основных обязательств. В налоговом праве прекращение или изменение налоговой обязанности не влечет «автоматического» прекращения способов обеспечения исполнения обязанности в силу публичного характера налоговых правоотношений;
- 3) исполнение налоговой обязанности обеспечивается мерами ответственности за налоговые правонарушения, а также мерами административной и уголовной ответственности.

# Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов

составляют самостоятельный правовой институт налогового права. Необходимо отметить, что ранее в Законе об основах налоговой системы также устанавливались способы обеспечения исполнения налогоплательщиком своих обязанностей в виде залога денежных и товарно-материальных ценностей, поручительства и гарантий кредиторов налогоплательщика. Однако не были разработаны правовые механизмы их осуществления. Только в последние годы правовое регулирование способов обеспечения налоговой обязанности стало обретать правовые формы и применяться на практике. Этому способствовало, в частности, развитие различных способов реструктуризации задолженности организаций перед бюджетами.



# Способы обеспечения налоговой обязанности применяются с различной целью:

- 1) для обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов;
- 2) для обеспечения исполнения решения о взыскании налога (приостановление операций по счетам и арест имущества);
- 3) для обеспечения обязанности по представлению налоговой отчетности (налоговых деклараций).

# Перечень способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

- Залог имущества;
- Поручительство;
- Пени;
- Приостановление операций по счетам в банке;
- Арест имущества налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора).



# Способы обеспечения обязанности по уплате таможенных платежей:

- залог товаров и иного имущества;
- банковская гарантия;
- внесение денежных средств в кассу или на счет таможенного органа в федеральном казначействе (денежный залог);
- поручительство;
- договор страхования (ст. 347 ТК РФ).

## §2. Залог имущества

Залог имущества может быть использован в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате как налогов, так и сборов, установленных налоговым законодательством. Сущность залога для обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов заключается в том, что при неисполнении налоговой обязанности сам налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества.

# Предметом залога

- **может быть** имущество, в отношении которого может быть установлен залог по гражданскому законодательству.
- **не может быть:**
  - имущество, изъятое из оборота в соответствии с нормативными актами (ст.129 ГК РФ);
  - требования, неразрывно связанные с личностью кредитора, такие как требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
  - иных права, уступка которых другому лицу запрещена законом.



# Размер обеспечиваемой налоговой обязанности складывается из следующих сумм:

- недоимки;
- пеней;
- расходов на содержание заложенного имущества (хранение, страхование);
- расходов по обращению взыскания на заложенное имущество.

# Договор залога заключается в письменной форме и должен содержать:

- указание на предмет залога и денежную оценку предмета залога;
- существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспеченного залогом (налоговой обязанности);
- указание на сторону договора или лицо, у которого находится имущество.

Договор об ипотеке (залоге недвижимости) подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации.



# Стороны договора залога, их права и обязанности

- налоговый орган (таможенный орган) - залогодержатель;
- залогодатель – сам налогоплательщик, плательщик сбора или третье лицо.

Залогодатель или налоговый орган в зависимости от того, у кого находится заложенное имущество обязаны:

- 1) страховать за счет залогодателя заложенное имущество – на сумму не ниже размера задолженности;
- 2) обеспечивать сохранность заложенного имущества, в том числе от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 3) немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.



# Обращение взыскания на предмет залога

производится по требованию налоговых органов в соответствии с решением суда, если иное не предусмотрено соглашением залогодателя и налогового органа. На предмет залога, переданный налоговым органам, взыскание может быть произведено в порядке, установленном договором о залоге.

Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, когда (ст.349 ГК РФ):

- 1) предметом залога является недвижимое имущество (допускается внесудебный порядок – в соответствии с нотариально удостоверенным соглашением залогодателя и налогового органа);
- 2) для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа (например, собственника);
- 3) предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- 4) залогодатель отсутствует и установить место его нахождения невозможно.

## §3. Поручительство

- Использование поручительства как способа обеспечения изменения срока налоговой обязанности устанавливается уполномоченными органами, принимающими решение об изменении срока или законодательством субъектов РФ.
- Поручительство как способ обеспечения исполнения налоговой обязанности отличается тем, что налоговые органы, с которыми заключается договор поручительства не являются кредиторами налогоплательщиков. Кредитором налогоплательщика является Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования, которые действуют в гражданском обороте через свои уполномоченные органы.



# Договор поручительства

- Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме, иначе он будет недействительным.
- Объем поручительства: поручитель, заключая договор поручительства с налоговым органом берет на себя исполнение обязанности налогоплательщика по уплате налога в полном объеме, т.е. в размере:
  - суммы налога, причитающегося к уплате;
  - соответствующих пеней.

# Права и обязанности сторон в договоре поручительства

- Поручитель имеет право выдвижения возражений против требования кредитора, которые мог бы выдвинуть должник. В случае неисполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога и пеней в порядке, установленном решением уполномоченного органа при предоставлении отсрочки, рассрочки или договором налогового кредита, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. При наличии нескольких поручителей ответственность налогоплательщика и всех его поручителей также является солидарной. При исполнении поручителем своих обязанностей по договору поручительства к нему переходит право требовать уплаты следующих сумм (п.4. ст.74 НК РФ и ст.365 ГК РФ):
  - суммы налога;
  - суммы пеней;
  - сумм процентов, начисленных за период изменения срока (глава 9 НК РФ);
  - возмещения убытков, понесенных в связи с исполнением обязанности налогоплательщика.

# Прекращение поручительства

Налоговый кодекс не устанавливает случаев прекращения поручительства, однако, в силу условий, установленных НК РФ для заключения договора поручительства можно установить, что прекращение поручительства происходит в следующих случаях:

- 1) прекращения обязанности по уплате налогов и сборов;
- 2) досрочного прекращения действия отсрочки, рассрочки, налогового и инвестиционного налогового кредита в случае добросовестного исполнения условий изменения срока (ст.68 НК РФ);
- 3) истечение срока действия договора поручительства.



## §4. Пени

- Налоговый кодекс закрепил правовой характер пеней как способа обеспечения исполнения обязанности по уплате налога.
- Пени в соответствии с НК РФ не являются налоговой санкцией, в связи с чем при взыскании пеней не учитывается наличие или отсутствие вины налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента.

# Признаки пени:

Пени – это денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов и налоговый агент должны выплатить в случае уплаты сумм налогов в более поздние по сравнению с установленными налоговым законодательством сроки.

- 1) пени - это денежная сумма, т.е. обязанность по уплате пеней не может быть исполнена ни в какой другой форме, кроме денежной за исключением случаев, предусмотренных налоговым законодательством;
- 2) субъектами уплаты пеней является ограниченный круг лиц, налогоплательщики, плательщики сборов или налоговые агенты, т.е. бремя уплаты пеней ни на какое другое лицо не может быть возложено;
- 3) пени уплачиваются в случае, когда уплата налога совершена в более поздние сроки по сравнению с установленными налоговым законодательством.

# Исчисление и размер пеней

Для исчисления и определения размера пеней установлены следующие правила:

- 1) пени за каждый календарный день просрочки определяются в процентах от неуплаченной в срок суммы налога или сбора, т.е. недоимки. Пени на суммы пеней и штрафов не начисляются.
- 2) пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты налога или сбора. Пени начисляются по день исполнения обязанности.
- 3) процентная ставка пеней установлена в размере  $1/300$  действующей в период просрочки ставки рефинансирования Центрального банка РФ.
- 4) не начисляются пени на недоимку, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика по счетам в банке или наложен арест на имущество налогоплательщика.

## Исчисление пеней производится по следующей формуле:

$$\frac{С \times Д \times Ст}{300 \times 100\%}$$

- где П - сумма пеней за несвоевременную уплату налога (в руб.);
- С - сумма неуплаченного налога (в руб.);
- Д - число календарных дней просрочки уплаты налога;
- Ст - ставка рефинансирования (в процентах), установленная Банком России, действующая в период просрочки.

# Порядок уплаты и взыскания пеней

- Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога или сбора (недоимки) или после уплаты таких сумм (недоимки) в полном объеме.
- НК РФ установил очередность в порядке зачисления уплаченных сумм в первую очередь в счет недоимки, а во вторую очередь – в счет пеней. Сумма пеней устанавливается в требовании об уплате налога и пеней, которое направляется налогоплательщику.
- Пени могут быть взысканы принудительно по решению налогового органа за счет денежных средств налогоплательщика на счетах в банке или за счет иного имущества налогоплательщика в порядке, установленном статьями 46-48 НК РФ.



## §5. Приостановление операций по счетам

- Приостановление операций по счетам и арест имущества обеспечивают исполнение решения о взыскании налога или сбора, т.е. принудительное исполнение обязанности по уплате налога или сбора либо обеспечивают своевременное представление налогоплательщиком налоговых деклараций (п.2 ст.76 НК РФ).
- Приостановление операций по счетам может применяться только в случае вынесения налоговым органом решения о взыскании налога или сбора.
- Приостановление операций по счетам в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Указанное ограничение не распространяется на приходные операции по счету и платежи, очередность исполнения которых согласно гражданскому законодательству предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

# Решение о приостановлении операций по счетам

Оформление приостановление операций по счетам осуществляется путем вынесения решения налогового органа:

- 1) решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке принимается руководителем или заместителем налогового органа, направившим требование об уплате налога, т.е. требование об уплате налога и решение о приостановлении операций по счетам должно быть подписано одним и тем же должностным лицом налогового органа;
- 2) решение о приостановлении операций по счетам принимается в случае неисполнения налогоплательщиком установленных сроков обязанности по уплате налога;
- 3) решение о приостановлении операций по счетам должно быть принято одновременно с вынесением решения о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика (плательщика сборов) - организации или налогового агента - организации на счетах в банках, т.е. не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога.
- 4) решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подлежит безусловному исполнению банком, т.е. банк не имеет права оценивать правомерность и законность вынесения решения о приостановлении операций, а обязан безусловно его выполнять.
- 5) решение о приостановлении операций по счетам в банке направляется налоговым органом в банк с одновременным уведомлением налогоплательщика и передается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого решения (например, заказным письмом с уведомлением о вручении).

# Срок действия решения о приостановлении операций по счетам

- Приостановление операций по счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении операций и до отмены этого решения.
- Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком, в результате приостановления операций по счетам в банке по решению налогового органа.

## §6. Арест имущества

Арест имущества производится:

- 1) налоговыми органами;
- 2) только с санкции прокурора, т.е. НК РФ вводит для прокуроров дополнительные полномочия в налоговой сфере по сравнению с теми, которые установлены для органов прокуратуры Федеральным законом «О прокуратуре Российской Федерации» .
- 3) только в отношении имущества организации, на которое налогоплательщик (налоговый агент, плательщик сбора) имеет право собственности.
- 4) только при наличии одновременно двух обстоятельств (ч.2 п.1 ст.77 НК РФ):
  - неисполнения налогоплательщиком (налоговым агентом, плательщиком сбора) в установленные сроки обязанности по уплате налога;
  - наличие у налоговых органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться или скрыть свое имущество.

## Постановление о наложении ареста на имущество налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента должно содержать:

- а) фамилию, имя, отчество должностного лица и наименование налогового органа, вынесшего постановление;
- б) дату вынесения и номер постановления;
- в) наименование и адрес налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента;
- г) ссылку на закон, устанавливающий порядок уплаты конкретных налогов;
- д) сумму недоимки по налогам и иным обязательным платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, на которую должно быть арестовано имущество;
- е) вид ареста (полный или частичный);
- ж) перечень имущества, подлежащего аресту;
- з) основания, позволяющие полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество.

# Получение санкции прокурора на проведение ареста имущества.

- Постановление о наложении ареста на имущество налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента не позднее дня, следующего за днем вынесения данного постановления, направляется в 3 экземплярах в орган прокуратуры, осуществляющий надзор за законностью деятельности соответствующего налогового органа, вынесшего указанное постановление, для решения вопроса о санкционировании ареста.
- При отказе в выдаче санкции по причине несоблюдения формы постановления, после внесения соответствующих исправлений налоговым органом, постановление подлежит повторному направлению в орган прокуратуры.
- В случае отказа в даче санкции прокурором налоговый орган вправе обратиться с этим же вопросом к вышестоящему прокурору.



# Составление протокола ареста имущества.

- При производстве ареста составляется протокол об аресте имущества с прилагаемой к нему описью, в котором:
  - перечисляется и описывается имущество, подлежащее аресту, с точным указанием наименования, количества, индивидуальных признаков предметов, их стоимости;
  - место, где должно храниться имущество, на которое наложен арест.

# Литература по теме:

1. Бурмак Е.В. Об обеспечении исполнения налогоплательщиками обязательств по уплате налогов и сборов // Налоговый вестник. 1999. № 10. С.84
2. Гогин А.А. Способы обеспечения исполнения обязательств в сфере налогового законодательства // Финансовое право. 2004. № 1. С.38-41.
3. Нарезный В. Институт поручительства в налоговых правоотношениях // Финансовая газета. 2002. №2.
4. Попова М.Е. Правовое регулирование форм обеспечения уплаты таможенных платежей // Юрист. 1999. № 10. С.43
5. Титова Г. Пеня в Налоговом и Бюджетном кодексах Российской Федерации // Финансовая газета. 1999. № 52
6. Тотьев К. Способы обеспечения уплаты налогов в Налоговом кодексе Российской Федерации // Хозяйство и право. 1999. № 9. С.62-68.



# Вопросы для самопроверки

- Назовите основные условия применения залога и поручительства.
- Оцените возможность применения сразу нескольких способов обеспечения.
- Какой способ обеспечения связан для налогоплательщика с наибольшими имущественными обременениями?
- Могут ли способы обеспечения, такие, например как пени, применяться в отношении обязательных платежей, не являющихся налогами или сборами?
- Каков порядок и основания для применения приостановления операций по счетам?

## Использование материалов презентации

Использование данной презентации, может осуществляться только при условии соблюдения требований законов РФ об авторском праве и интеллектуальной собственности, а также с учетом требований настоящего Заявления.

Презентация является собственностью авторов. Разрешается распечатывать копию любой части презентации для личного некоммерческого использования, однако не допускается распечатывать какую-либо часть презентации с любой иной целью или по каким-либо причинам вносить изменения в любую часть презентации. Использование любой части презентации в другом произведении, как в печатной, электронной, так и иной форме, а также использование любой части презентации в другой презентации посредством ссылки или иным образом допускается только после получения письменного согласия авторов.