

УДК 347.73:336.22:343.359.2

Беспорный порядок взыскания налога, сбора (пошлины), пени

Л.Е. МОЖАЕВА

В статье анализируется беспорный порядок взыскания налога, сбора (пошлины), пени, проводится сравнительный анализ национального законодательства с законодательством других государств и вносятся предложения по совершенствованию налогового законодательства. Особое внимание уделяется взысканию за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации.

Ключевые слова: беспорный порядок, взыскание, налог, налоговое обязательство, пени, плательщик, принудительное исполнение.

The article considers the indisputable order of collecting tax, duty and fines; the comparative analysis of the national legislation with the legislation of other states is carried out; it suggests improvement of the tax legislation. Particular attention is paid to collecting at the expense of debtors of the payer (other obliged person), i.e. the organization.

Keywords: indisputable order, collecting, tax, tax liability, fines, payer, enforcement.

Введение. Если плательщиком (иным обязанным лицом) не исполнено или не надлежаще исполнено налоговое обязательство в установленный срок, не уплачены (не полностью уплачены) пени, у него образуется задолженность по уплате налога, сбора (пошлины), пени. Погашение образовавшейся задолженности осуществляется путем взыскания налоговыми или таможенными органами налога, сбора (пошлины), пени, в том числе и в беспорном порядке. Подобный механизм имеет достаточно длительную практику применения, закреплен в законодательстве многих государств и является достаточно эффективной мерой принудительного исполнения налогового обязательства, уплаты пеней. Однако в юридической литературе изучению беспорного порядка принудительного исполнения налогового обязательства, уплаты пеней уделяется недостаточно внимания. В связи с этим большой интерес представляет исследование белорусского законодательства в данной области с целью выявления проблемных вопросов и выработка предложений по их разрешению.

Основная часть. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени является мерой принудительного исполнения налогового обязательства, уплаты пеней [1, ст. 55, п. 1]. Основанием для применения налоговыми и таможенными органами данной меры является неисполнение или ненадлежащее исполнение плательщиком (иным обязанным лицом) в установленный срок налогового обязательства, неуплата (неполная уплата) пеней [1, ст. 55, п. 1]. Одной из форм принудительного исполнения налогового обязательства, уплаты пеней является взыскание налогов, сборов (пошлин), пеней в беспорном порядке. Применение данной формы принудительного исполнения налогового обязательства зависит от категории плательщика (беспорный порядок применяется только в отношении организаций) и от категории активов плательщика, за счёт которой осуществляется взыскание суммы налога (беспорный порядок применяется только в отношении денежных средств плательщика и его дебиторов).

Отметим, что при применении беспорного порядка взыскания налоговой задолженности под иными обязанными лицами следует понимать и налоговых агентов. Поэтому в случае неперечисления налоговым агентом суммы налога, сбора (пошлины), подлежащих удержанию у плательщика, и пени данные суммы взыскиваются с налогового агента по правилам взыскания налогов, сборов (пошлин) и пеней с плательщика, то есть в беспорном порядке [2, п. 7, ч. 2].

Беспорный порядок взыскания налоговой задолженности по распоряжению налоговых органов с организаций имеет достаточно длительную практику применения и предусматривался законодательством СССР (Положением о взыскании налогов и неналоговых платежей, утвержденным постановлением ЦИК и СНК СССР от 17 сентября 1932 года № 48/1402,

Положением о взыскании не внесенных в срок налогов и неналоговых платежей, утвержденным Указом Президиума Верховного Совета СССР от 26 января 1981 г. № 3820-Х).

В Республике Беларусь до 1 января 2004 г. общие положения, касающиеся погашения задолженности по налогам путем взыскания в беспорном порядке, закреплялись Положением о взыскании налогов, сборов и других обязательных платежей, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20 января 1999 г. № 87, а также Инструкцией по применению Положения о взыскании налогов, сборов и других обязательных платежей, утвержденной Приказом Государственного налогового комитета Республики Беларусь от 17 апреля 1999 г. № 77.

В связи с введением в действие Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК) данные нормативные акты были отменены, и в настоящее время общие положения беспорного порядка взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней закреплены статьями 56–58 НК, а формы соответствующих документов, применяемых в данном случае налоговыми органами и их должностными лицами, установлены постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 97.

Проанализировав налоговое законодательство Республики Беларусь, можно выделить следующие формы взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней в беспорном порядке:

- взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного лица) – организации (ст. 56);
- взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств плательщика (иного обязанного лица) – организации (ст. 57);
- взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации (ст. 58).

Следует отметить, что НК позволяет применять одновременно все три формы взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней.

По органам, применяющим данные формы взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней, последние могут быть классифицированы на формы, применяемые как налоговыми, так и таможенными органами (взыскание за счет денежных средств на счетах и за счет наличных денежных средств), и формы, применяемые исключительно налоговыми органами (взыскание за счет средств дебиторов).

Остановимся более подробно на характеристике каждой формы взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней в беспорном порядке.

Статья 56 НК относительно организаций предусматривает беспорный порядок взыскания задолженности, которое производится на основании решения руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа [1]. В решении обязательно указывают те счета плательщика (иного обязанного лица), с которых должно быть произведено перечисление налога, сбора (пошлины), пени, и сумму, подлежащую перечислению [1, ст. 56, п. 2, ч. 1]. Решение выносится в форме распоряжения.

Взыскание может быть произведено и с валютных счетов плательщика (иного обязанного лица) – организации в сумме, эквивалентной сумме платежа в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату взыскания [1, ст. 56, п. 2, ч. 3]. При этом НК не устанавливает ограничений в очередности взыскания задолженности со счетов в национальной валюте и валютных счетов.

В Республике Беларусь НК ограничивает применение данной меры принудительного исполнения налогового обязательства. Так, взыскание не производится за счет денежных средств:

- 1) на корреспондентских счетах плательщика (иного обязанного лица) – организации;
- 2) на благотворительных счетах, открытых для внесения (поступления) иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств, в том числе в иностранной валюте;
- 3) на специальных счетах, открытых в соответствии с законодательными актами;
- 4) на счетах по учету бюджетных средств государственного казначейства и местных бюджетов [1, ст. 56, п. 2, ч. 2].

Кроме НК, беспорядный порядок списания средств со счетов плательщика (иного обязанного лица) регулируется статьями 127, 207 Банковского кодекса Республики Беларусь, главой 11 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (далее – Инструкция). Так, пункт 86 Инструкции закрепляет положение, согласно которому списание средств в беспорядном порядке допускается со счетов плательщика, предназначенных для учета денежных средств, которыми плательщик вправе распоряжаться, в случае, если такое списание средств не противоречит режиму счета, установленному законодательными актами Республики Беларусь [3].

Решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного лица) – организации незамедлительно доводится до сведения банка, где открыты счета плательщика (иного обязанного лица) – организации, на бумажном носителе или по установленным форматам в виде электронного документа и подлежит безусловному исполнению банком в первоочередном порядке не позднее одного банковского дня со дня получения им этого решения. При этом банком приостанавливаются, если иное не установлено законодательными актами, все другие расходные операции по счетам плательщика (иного обязанного лица) – организации [1, ст. 56, п. 3, ч. 1].

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного лица) – организации в день получения банком решения налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени такое решение исполняется по мере поступления денежных средств на указанные в нем счета не позднее одного банковского дня после каждого такого поступления [1, ст. 56, п. 3, ч. 2].

Таким образом, статья 56 НК регламентирует действия банка при взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного лица) – организации. Однако законодателем не учтены положения Банковского кодекса Республики Беларусь, закрепляющие право небанковской кредитно-финансовой организации открывать и вести банковские счета юридических лиц [4, ст. 9, ч. 1]. В связи с этим необходимо распространить действие пункта 3 статьи 56 НК не только в отношении счетов, открытых в банках, но и в небанковских кредитно-финансовых организациях.

Согласно пункту 85 Инструкции для беспорядного порядка списания денежных средств без согласия плательщика в банк должны быть предоставлены платежные инструкции и решения налоговых или таможенных органов [3]. Для этого налоговым или таможенным органом оформляется платежное требование и представляется в обслуживающий его банк в трех экземплярах [3, п. 87, ч. 1]. При взыскании денежных средств в иностранной валюте списание производится на основании платежного требования на взыскание денежных средств с продаж. При этом не требуется дополнительного представления в банк заявки, предусмотренной нормативным правовым актом Национального банка Республики Беларусь, регулирующим порядок осуществления валютно-обменных операций [3, п. 89-1, ч. 4].

Следует отметить, что законодательством не предусмотрена обязанность уведомления плательщика (иного обязанного лица) – организации о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах. Поскольку вынесение подобного решения вызывает движение денежных средств на счетах организации и затрагивает ее интересы, считаем необходимым закрепить в статье 56 НК обязанность налоговых или таможенных органов доводить до сведения плательщика (иного обязанного лица) – организации решение о взыскании, к примеру, путем направления по последнему известному налоговому или таможенному органу месту нахождения организации и считать полученным им по истечении трех дней со дня его направления. Подобный механизм будет служить гарантией своевременного получения соответствующей информации плательщиком и в случае несогласия – своевременного обжалования указанного решения в порядке, установленном законодательством.

В настоящее время назрела необходимость рассмотреть вопрос о взыскании налоговой задолженности за счет электронных денег. Электронные деньги динамично развиваются во всем мире. В связи с развитием в Беларуси сети Интернет и электронной коммерции в по-

следнее время активно развиваются альтернативные формы расчетов посредством использования электронных денег. Еще в 2003 г. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь были утверждены Правила осуществления операций с электронными деньгами. Исходя из определения электронных денег, закрепленного в данных Правилах, электронные деньги и денежные средства – это различные понятия, а это значит, что обратиться на них взыскание в порядке статьи 56 НК невозможно. Вместе с тем, юридические лица и индивидуальные предприниматели могут совершать определенные операции с электронными деньгами [5, пп. 2, 3, 15, ч. 2].

Безусловно, рынок электронных денег, позволяющий значительно экономить время, будет и дальше стремительно развиваться. К примеру, в Российской Федерации с принятием 27 июня 2011 г. Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» перевод электронных денежных средств признан формой безналичных расчетов.

Все это вызывает необходимость дополнения белорусского налогового законодательства в части принудительного взыскания налоговой задолженности в беспорном порядке за счет электронных денег плательщика (иного обязанного лица) – организации или индивидуального предпринимателя. Данный порядок необходимо закрепить в статье 56 НК, а для эффективной реализации подобного механизма необходимо закрепить в статье 22 НК обязанность плательщика – организации или индивидуального предпринимателя сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет об открытии или закрытии электронного кошелька – в срок не позднее пяти рабочих дней со дня открытия или закрытия электронного кошелька.

Отметим, что в 2011 г. налоговыми органами по Гомельской области за счет денежных средств на счетах организаций было принудительно взыскано в бюджет 15026265,9 тыс. рублей, что составляет 8,5% от общей суммы, взысканной в принудительном порядке.

Статья 57 НК посвящена второй форме взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней в беспорном порядке и определяет порядок взыскания задолженности за счет наличных денежных средств (в том числе в иностранной валюте) плательщика (иного обязанного лица) – организации. В данном случае взыскание производится в беспорном порядке на основании решения руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа.

Решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств выносится в форме постановления об их взыскании и должно содержать обязательное указание на сумму, подлежащую взысканию, и сумму фактически взысканных денежных средств. При этом сумма фактически взысканных денежных средств не должна превышать сумму, подлежащую взысканию [1, ст. 57, п. 2]. Форма постановления о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств плательщика (иного обязанного лица) – организации утверждена постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 97.

Наличные денежные средства в день их взыскания подлежат сдаче в банк для их зачисления в соответствующий бюджет. При невозможности сдачи указанных денежных средств в течение того же дня они должны быть сданы в банк на следующий банковский день. Обеспечение сохранности указанных денежных средств осуществляется соответствующим налоговым или таможенным органом [1, ст. 57, п. 3, ч. 1–3].

Следует отметить, что в 2011 г. налоговыми органами по Гомельской области за счет наличных денежных средств организаций было принудительно взыскано в бюджет 1456808,3 тыс. рублей, что составляет 0,8% от общей суммы, взысканной в принудительном порядке.

Третья форма взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней в беспорном порядке – взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации, регулируется статьей 58 НК. Как показывает практика, данная форма является наиболее эффективной, поскольку в 2011 г. налоговыми органами по Гомельской области за счет денежных средств на счетах дебиторов организаций было принудительно взыскано в бюджет 160285003,5 тыс. рублей, что составляет 90,7% от общей суммы, взысканной в принудительном порядке. В связи с этим исследованию данного порядка необходимо уделить особое внимание.

В соответствии с пунктом 1 статьи 58 НК взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации производится на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа по месту постановки на учет плательщика (иного обязанного лица) [1, ст. 58, п. 1, ч. 1].

Решение о взыскании налога, сбора (пошлины), пени принимается с учетом сроков исполнения обязательств между плательщиком (иным обязанным лицом) и его дебиторами [1, ст. 58, п. 1, ч. 2]. При этом необходимо учитывать условия и сроки возникновения задолженности, определенные гражданско-правовым договором. Иными словами, налоговый орган вправе взыскать задолженность с дебитора только после истечения срока расчетов между должником и дебитором, установленного в договоре. Кроме того, необходимо учитывать исковую давность, общий срок которой согласно статье 197 Гражданского кодекса Республики Беларусь составляет три года [6].

Основанием для принятия решения налоговым органом о взыскании сумм задолженности с дебиторов плательщика (иного обязанного лица) являются:

1) справка наличия дебиторской задолженности у плательщика (иного обязанного лица), оформленная налоговым органом на основании документов, представленных плательщиком (иным обязанным лицом) в соответствии с подпунктом 1.5 пункта 1 статьи 22 НК [1, ст. 58, п. 2, ч. 1]. Согласно подпункту 1.5 пункта 1 статьи 22 НК плательщик обязан вести учет дебиторской задолженности и не позднее пяти рабочих дней со дня возникновения задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), пеней представлять в налоговый орган по месту постановки на учет перечень дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, а также копии документов, подтверждающих факт наличия дебиторской задолженности [1];

2) справка наличия дебиторской задолженности у плательщика (иного обязанного лица), оформленная налоговым органом по результатам мероприятий по выявлению имущества плательщика (иного обязанного лица), а также его дебиторов [1, ст. 58, п. 2, ч. 1]. Данные мероприятия проводятся на основании статьи 78² НК в случае непредставления плательщиком в установленный срок документов, указанных в подпункте 1.5 пункта 1 статьи 22 НК, либо недостаточности суммы дебиторской задолженности, указанной в документах, представленных плательщиком, для взыскания налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика [1, ст. 78²];

3) акт проверки, проведенной налоговым органом [1, ст. 58, п. 2, ч. 1];

4) заявление плательщика (иного обязанного лица) об уступке требования кредитора и документа (акта сверки или иного подписанного дебитором и плательщиком (иным обязанным лицом) документа), подтверждающего наличие дебиторской задолженности у плательщика (иного обязанного лица) и кредиторской задолженности у дебитора плательщика (иного обязанного лица) [1, ст. 58, п. 2, ч. 1].

Решение налогового органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов может быть вынесено в отношении одного или нескольких дебиторов плательщика (иного обязанного лица) [1, ст. 58, п. 2, ч. 1]. При этом НК не содержит ограничений по субъектному составу лиц, со счетов которых, как с дебиторов, может быть произведено взыскание. Таким образом, взыскание может быть произведено и со счетов дебиторов – индивидуальных предпринимателей.

Решение налогового органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов должно содержать указание на счета дебитора и сумму, подлежащую взысканию, которая не может превышать сумму дебиторской задолженности этого дебитора плательщику (иному обязанному лицу) [1, ст. 58, п. 2, ч. 1].

Взыскание может быть произведено и с валютных счетов дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации в сумме, эквивалентной сумме платежа в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату взыскания [1, ст. 58, п. 2, ч. 2]. При этом НК не устанавливает ограничений в очередности взыскания задолженности со счетов дебиторов в национальной валюте и валютных счетов.

Статья 58 НК ограничивает применение данной меры принудительного исполнения налогового обязательства. Так, взыскание не производится за счет денежных средств:

- 1) на корреспондентских счетах дебитора плательщика (иного обязанного лица) – организации;
- 2) на благотворительных счетах, открытых дебитору плательщика (иного обязанного лица) – организации для внесения (поступления) иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств, в том числе в иностранной валюте;
- 3) на специальных счетах, открытых в соответствии с законодательными актами;
- 4) на счетах по учету бюджетных средств государственного казначейства и местных бюджетов [1, ст. 58, п. 2, ч. 3].

Решение налогового органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов и платежная инструкция выдаются банку, обслуживающему данный налоговый орган, на бумажном носителе или по установленным форматам в виде электронного документа [1, ст. 58, п. 2, ч. 4].

Следует отметить, что НК не предусматривает обязанности уведомить дебитора плательщика (иного обязанного лица) – организации о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет его денежных средств на счетах. Поскольку вынесение подобного решения затрагивает интересы дебитора, считаем необходимым закрепить в статье 58 НК обязанность налоговых органов доводить до сведения дебитора плательщика (иного обязанного лица) – организации решение о взыскании. Данное положение будет гарантировать своевременное получение соответствующей информации дебитором и позволит ему своевременно обжаловать его в случае несогласия.

Ответственность за достоверность сведений о дебиторах и суммах дебиторской задолженности несет плательщик (иное обязанное лицо) – организация [1, ст. 58, п. 3].

Таким образом, в соответствии с белорусским законодательством взыскать с дебиторов плательщика можно только денежные средства на счетах в банке. Вместе с тем, без внимания остаются иные финансовые активы дебитора, например, наличные денежные средства. В связи с этим, считаем целесообразным обращать взыскание и на наличные денежные средства дебитора в порядке, установленном статьей 57 НК.

Взыскание задолженности перед бюджетом с дебиторов плательщика (иного обязанного лица) с некоторыми особенностями закреплено в налоговом законодательстве большинства государств – членов СНГ, практика применения которых подтверждает эффективность данной меры.

Как уже указывалось выше, все три формы взыскания налога, сбора (пошлины), пени в беспорном порядке применяются только в отношении плательщиков (иных обязанных лиц) – организаций. Понятие «организация» содержится в пункте 2 статьи 13 НК. Вместе с тем, считаем целесообразным распространить беспорный порядок взыскания и на такую категорию плательщиков, как индивидуальные предприниматели. В настоящее время задолженность индивидуальных предпринимателей перед бюджетом взыскивается только в судебном порядке, что связано с временными и иными затратами. Беспорный порядок взыскания позволит более оперативно взыскивать налоговую задолженность.

Заключение. Беспорный порядок взыскания налога, сбора (пошлины), пени является эффективной мерой принудительного исполнения налогового обязательства, уплаты пеней, направленной на оперативное погашение задолженности организаций перед бюджетом. С целью совершенствования рассмотренного порядка представляется целесообразным:

- 1) распространить беспорный порядок взыскания на такую категорию плательщиков, как индивидуальные предприниматели, задолженность которых перед бюджетом в настоящее время взыскивается только в судебном порядке, что связано с временными и иными затратами;
- 2) распространить действие пункта 3 статьи 56 НК не только в отношении счетов, открытых в банках, но и в небанковских кредитно-финансовых организациях;
- 3) закрепить в статьях 56 и 58 НК обязанность налоговых или таможенных органов доводить до сведения плательщика (иного обязанного лица) – организации и (или) его дебитора решение о взыскании налога, сбора (пошлины), пени;

4) закрепить в статье 56 НК беспорядный порядок взыскания налоговой задолженности за счет электронных денег плательщика (иного обязанного лица) – организации или индивидуального предпринимателя. Для эффективной реализации подобного механизма необходимо закрепить в статье 22 НК обязанность плательщика – организации или индивидуального предпринимателя сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет об открытии или закрытии электронного кошелька – в срок не позднее пяти рабочих дней со дня открытия или закрытия электронного кошелька;

5) наделить налоговые органы правом взыскивать наличные денежные средства дебитора в порядке, установленном статьей 57 НК.

Литература

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая и Особенная части) : текст по состоянию на 1 янв. 2010 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2010. – 672 с.

2. О некоторых вопросах, связанных с применением Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь, 19 мая 2005 г., № 21 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2005. – № 105. – 6/450.

3. Инструкция о банковском переводе : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.01 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2001. – № 49. – 8/5770.

4. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : текст Кодекса по состоянию на 14 июня 2010 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 147. – 2/1684.

5. Правила осуществления операций с электронными деньгами : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 нояб. 2003 г., № 201 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 16 февр. 2007 г. № 52 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 139. – 8/10290.

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. // Ведмасці Нацыянальнага сходу Рэспублікі Беларусь. – 1999. – № 7–9. – С. 101.

Гомельский государственный
университет им. Ф. Скорины

Поступило 02.04.12