

Цыкора А.В., доцент, к.ю.н кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

ttanneta@mail.ru;

Золотухин И.П., студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ», Ростов-на-Дону, Россия;

zolotyhin19991@gmail.com

ПРАВОВЫЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО УПЛАТЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Аннотация. В статье рассматривается актуальный вопрос, связанный с установлением видов обеспечения исполнения обязательств по уплате налогов и сборов. А также анализируются правовые аспекты и особенности каждого вида обеспечения.

Ключевые слова: поручительство, банковская гарантия, залог имущества.

Tsykora A.V., PhD, Associate Professor of the Department of "Economic Security, Accounting and Law", DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

ttanneta@mail.ru;

Zolotukhin I.P., PhD, Associate Professor of the Department of "Economic Security, Accounting and Law", DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

zolotyhin19991@gmail.com

LEGAL WAYS TO ENSURE THE FULFILLMENT OF OBLIGATIONS TO PAY TAXES AND FEES

Abstract. The article deals with an urgent issue related to the establishment of types of enforcement of obligations to pay taxes and fees. Legal aspects and features of each type of security are also analyzed.

Keywords: surety, bank guarantee, pledge of property.

Налоговая обязанность (Налоговый кодекс РФ), может быть обеспечено залогом права собственности, поручительством, банковской гарантией [2, с.125].

Залог между налоговой службой и налогоплательщиком может возникнуть в момент заключения договора и на основании самого закона. При этом законом установлено, что при наличии задолженности больше одного месяца налоговая инспекция вправе наложить арест на имущество и продать его по рыночной стоимости в счет погашения долга.

В случае если такое имущество уже находится в залоге у третьего лица, залог признается последующим, а если такая передача по правилам ГК РФ в последующий залог не допускается, залог не возникает [1, с.145].

Последствия удержания по закону не распространяются на средства банковских счетов, предназначенных для обеспечения обязательств перед налоговыми обязательствами. Такой залог подлежит обязательной государственной регистрации и учету.

Залогодателем может быть как сам налогоплательщик, так и третье лицо. Заложить вещь может только сам собственник. Однако в нем указано, что в случае перехода предмета залога от лица, не являющегося собственником, к добросовестному залогодержателю ответственность по залоговым обязательствам возлагается на собственника имущества.

Предметом залога служат все ценные вещи или имущественные права, принадлежащие залогу, либо имущество или доход, которое, можно, получить в дальнейшем. При составлении договора залога налогоплательщик обязан письменно уведомить ФНС о правах на имущество, заложенное третьими лицами. В противном случае налоговый орган вправе потребовать авансовый платеж по налогам и сборам либо изменить условия договора.

Заложенное имущество может остаться у налогоплательщика или быть передано в налоговую инспекцию на хранение. Любые действия по реализации предмета залога должны быть согласованы с залогодателем.

В случае несвоевременной уплаты налогов и сборов, если иное не

предусмотрено законом или договором, налоговый орган за счет стоимости реализованного заложенного имущества обеспечивает исполнение долговых налоговых обязательств и покрытие всех расходов, пеней, неустоек залогодержателя.

Залогодатель должен уведомлять всех предыдущих залогодержателей о возникновении последующего залога. Требования правообладателей удовлетворяются в очередности, в зависимости от того, в какой период они возникли.

Все арестованные лица и залогодатель должны уведомить друг друга в письменной форме о своем намерении взыскать залог. Например, Федеральным законом от 16 июля 1998 г. 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)», статьей 44 установлена необходимость предупреждения о предыдущей и последующей ипотеке [3, с.17].

Независимо от места нахождения предмета залога у залогодателя или залогодержателя, стороны обязаны:

- а) обеспечить сохранность имущества;
- б) страхование имущества от риска утраты и повреждения на сумму налога;
- в) обязанность принимать меры по охране имущества от вмешательства третьих лиц.

Если имущество утеряно, другая сторона должна быть немедленно уведомлена об этом. Залогодатель и залогодержатель вправе проверять состояние и документы на заложенное имущество в течение срока действия договора о залоге.

В целях продления срока исполнения обязанности по уплате налогов и сборов в налоговом законодательстве предусмотрена возможность предоставления гарантий. При поручительстве, в момент неуплаты налогоплательщиком налогов и сборов в установленный срок, поручитель обязуется уплатить причитающиеся суммы в полном объеме вместе с начисленными процентами, судебными расходами и т.д.

В случае неисполнения налогового обязательства, гарантированного поручителем, налогоплательщик и поручитель несут равную ответственность.

В данном случае, поручителем может быть любое физическое или юридическое лицо. Кроме того, по одному и тому же налоговому обязательству может выступать несколько поручителей [5].

В соответствии с ГК РФ, договор поручительства составляется в письменной форме с перечнем условий, в которых поручитель выполняет обязательства налогоплательщика перед налоговой службой в пределах определенного размера.

Данный договор признается недействительным в случае ухудшения или утраты условий поручительства по обстоятельствам, зависящим от кредитора со стороны налоговой службы и при которых поручитель не может рассчитывать на предоставление возмещения, предусмотренного договором поручительства.

В момент исполнения налогового обязательства поручитель вправе требовать от должника возместить уплаченные суммы налогов и сборов, понесенных пеней и убытков, если иное не предусмотрено законом, правовыми актами или договором.

Если налогоплательщик сам исполняет налоговое обязательство, он должен немедленно уведомить об этом поручителя во избежание двойной уплаты, права регресса со стороны поручителя и чрезмерного взыскания налоговой инспекцией.

При изменении условий, влияющих на увеличение ответственности по договору поручительства, в соответствии с Гражданским кодексом поручитель остается ответственным по ранее установленным обязательствам, если иное не предусмотрено договором.

Также стоит обратить внимание на специфику смены должника при уже заключенном договоре поручительства. В данной ситуации обязательно выраженное согласие поручителя обеспечивать обязательства нового

должника, в ином случае поручительство признается ничтожным. При реорганизации юридического лица или смерти должника гарантия свое действие не прекращает.

А наоборот, заканчивается по истечении сроков, указанных в гарантийном договоре. Если такие условия не предусмотрены договором, поручительство прекращается по необходимости в течение года, следующего за истечением срока исполнения обязательств должника, если кредитор не потребует поручительства [6].

Банковская гарантия предоставляется при изменении сроков исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. При наличии банковской гарантии банк обязуется полностью гарантировать платежное обязательство налогоплательщика.

Для исполнения обязательств, гарантированных поручителем, налоговая администрация должна направить требование об оплате в письменной или электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. Банковская гарантия может быть предоставлена банком, имеющим соответствующие полномочия и включенным в специальный перечень банков Министерства финансов Российской Федерации на основании сведений, полученных от Центрального банка Российской Федерации [4].

Условия включения в перечень банков, уполномоченных выдавать банковскую гарантию, представлены на рисунке 1:

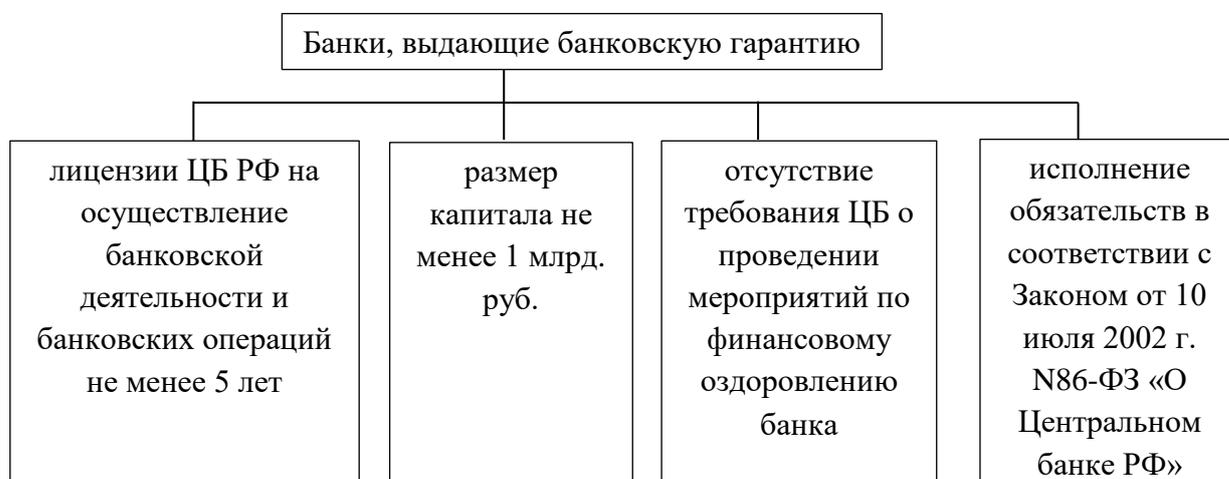


Рисунок 1 – Банки, выдающие банковскую гарантию [7]

Банковская гарантия может быть предоставлена государственной корпорацией развития ВЭБ. РФ (гарант) без требования ее включения в перечень банков Минфина РФ [8].

На рисунке 2 рассмотрена банковская гарантия, отвечающая следующим требованиям:

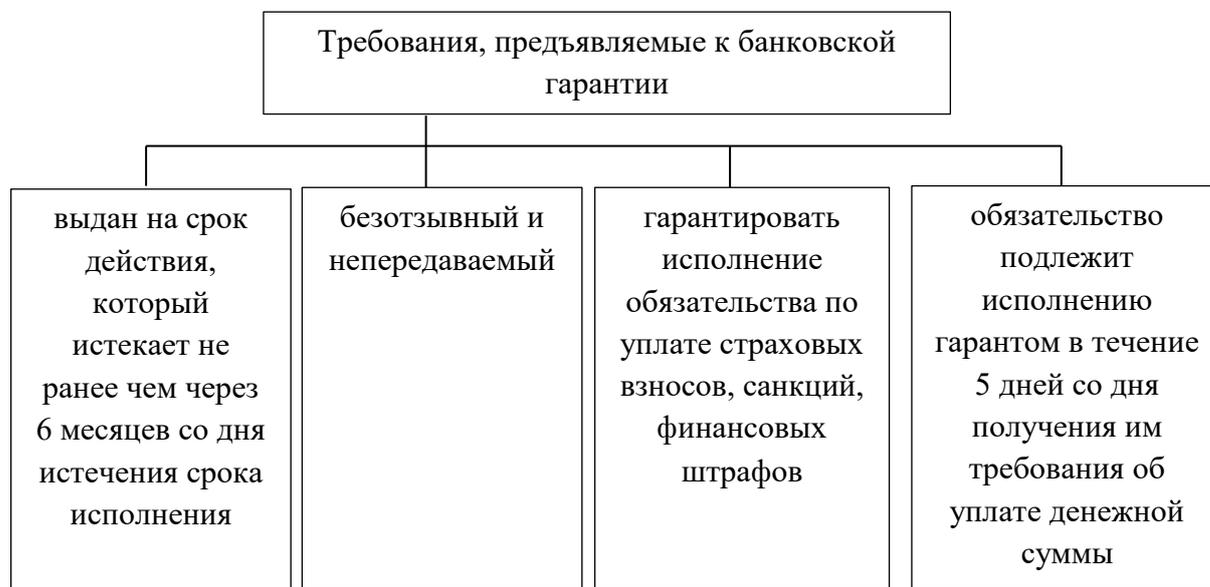


Рисунок 2 – Требования, предъявляемые к банковской гарантии [7]

Таким образом, все вышесказанное позволяет определить основные правовые способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

- залог имущества;
- поручительство;
- банковская гарантия.

Прежде всего, эти способы предусмотрены законодательством для предотвращения последствий, которые могут возникнуть в случае неисполнения налогоплательщиком своих налоговых обязательств.

Также очевидно, что грамотно разработанные положения налогового законодательства являются эффективным и действенным средством сбора налоговых платежей, и прежде всего, самым важным моментом является постоянное обеспечение своевременного пополнения государственных бюджетов деньгами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ).
3. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция).
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021).
5. Спицына Т.В. Арест имущества налогоплательщика: процедура и последствия / Спицына Т.В. // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения .– 2019. – № 5. – С. 12–14.
6. Тагирова М.А. Залоговые правоотношения и их действия по законодательству Российской Федерации: Диссертация канд. юрид. наук. Томск, 2020. – С.45-47.
7. Ульянов А.М. Банковская гарантия / Налоги и сборы. – 2020. – № 7.
8. Корпорация развития ВЭБ. РФ – URL: <https://вэб.рф/>.

References:

1. The Civil Code of the Russian Federation (Civil Code of the Russian Federation).
2. Tax Code of the Russian Federation (Tax Code of the Russian Federation).
3. Federal Law "On Mortgage (pledge of real estate)" dated 16.07.1998 N 102-FZ (latest edition).
4. Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated 10.07.2002 No. 86-FZ (ed. dated 30.12.2021).
5. Spitsyna T.V. Seizure of taxpayer's property: procedure and consequences / Spitsyna T.V. // Actual issues of accounting and taxation.– 2019. – No. 5. – pp. 12-14.

6. Tagirova M.A. Collateral legal relations and their actions under the legislation of the Russian Federation: Dissertation of the candidate. jurid. sciences'. Tomsk, 2020. – pp.45-47.

7. Ulyanov A.M. Bank guarantee / Taxes and fees. – 2020. – No. 7.

8. WEB Development Corporation. RF – URL: <https://b3b.pf/>.