

“
«Существующие правовые механизмы и информационные технологии предоставляют линейку возможностей для урегулирования долга мирным путем в зависимости от жизненной ситуации налогоплательщика»

Начальник Управления обеспечения процедур банкротства ФНС России **Вадим Юрьевич Солдатенков** в интервью журналу «Налоговая политика и практика» рассказал о существующих технологиях управления долгом, актуальных вопросах обеспечения процедур банкротства, возможностях урегулирования долга мирным путем.



Вадим Юрьевич, расскажите, пожалуйста, о современных механизмах управления долгом, которыми могут воспользоваться налогоплательщики.

Сегодня механизмы управления долгом более адаптивны к складывающимся экономическим условиям и к самим налогоплательщикам. Важно предоставить налогоплательщику имеющиеся правовые механизмы и технологии, чтобы он в случае временных финансовых затруднений смог урегулировать долги и избежать банкротства.

На сайте ФНС России (nalog.ru) обновлен сервис «Уплата налогов и пошлин». Теперь типы налогов и сборов сгруппированы в зависимости от категории налогоплательщиков: отдельные разделы предусмотрены для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, благодаря чему они могут быстро и без ошибок сформировать расчетный документ, своевременно уплатить налоги за себя или третье лицо, государственную пошлину и т. д.

Возросла заинтересованность в том, чтобы не только обеспечить погашение долга, но и предупредить само его образование и грядущие по-

следствия. В этих целях для физических лиц сервис предусмотрен простой вариант уплаты налогов — *единый налоговый платеж*. Это денежные средства, добровольно перечисляемые в бюджетную систему на соответствующий счет Федерального казначейства налогоплательщиком—физическим лицом в счет исполнения обязанности по уплате НДФЛ, транспортного налога, земельного налога и (или) налога на имущество физических лиц. Не нужно формировать большое количество платежных документов — налогоплательщику достаточно указать свой ИНН и сумму, которую он хочет перечислить, и все остальные реквизиты будут автоматически предзаполнены с помощью сервиса. Указанная сумма при наступлении срока уплаты будет автоматически распределена по видам налогов и перечислена в бюджеты разного уровня.

Благодаря единому налоговому платежу физические лица могут планировать свои расходы на уплату налогов. Сервис также полезен для налогоплательщиков, которые не подключились к личному кабинету, но не хотят пропустить срок уплаты налогов. Единый налоговый платеж также можно произвести через личный кабинет физического лица.

Востребованность единого налогового платежа с каждым годом увеличивается в разы.

По сути, единый налоговый платеж можно сравнить с электронным кошельком: суммы, которые лежат на счете, в любой момент можно вернуть. В личном кабинете налогоплательщика можно посмотреть, как распределяются средства из электронного кошелька в разрезе налогов и сроков их уплаты.

Сейчас прорабатывается вопрос распространения данного института также на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Каков порядок взыскания незначительных налоговых долгов? Может ли неаккуратность в ведении дел налогоплательщиком стать причиной банкротства?

Напомню, что с 1 апреля 2020 г. налоговые органы не взыскивают малоценные долги до 3 тыс. руб. (поправки в статьи 46, 70 НК РФ внесены Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Механизм принудительного взыскания по

таким долгам включается, если просрочка уплаты достигла 3 лет.

Кроме того, если раньше было ограничение зачета по видам налогов (переплату по федеральным налогам можно было зачесть только в счет недоимки по федеральным налогам, переплату по региональным налогам — только в счет недоимки по региональным налогам, переплату по местным налогам — только в счет недоимки по местным налогам), то с 1 октября 2020 г. указанные ограничения сняты. Теперь есть возможность максимально сальдировать свое состояние расчетов с бюджетом (при наличии у налогоплательщика переплаты и недоимки), чтобы оно было экономически оправданно. Например, переплату по федеральным налогам можно зачесть в счет погашения недоимки по региональным налогам.

Чтобы избежать негативных последствий, связанных с наличием долга, налогоплательщикам нужно следить за состоянием своих расчетов с бюджетом, для чего предназначен такой удобный сервис, как личный кабинет — для граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Вопросы можно урегулировать дистанционно, онлайн, не посещая налоговый орган.

Также через личные кабинеты налоговые органы дополнительно уведомляют о наличии неисполненных требований об уплате налога. Пользователям мобильного приложения дополнительно направляется push-уведомление.

Помимо информирования о долге, пользователи личных кабинетов (пока в пилотном режиме) информируются о рисках несостоятельности.

Все это сделано для того, чтобы транзакционные издержки налогоплательщиков в данной части при ведении бизнеса свести к минимуму.

Таким образом, существующие технологии практически исключают риск несостоятельности налогоплательщика даже в случае неаккуратности при уплате налогов и совершения ошибок при формировании платежных документов. Налоговые органы в таких ситуациях сформируют экономически оправданное состояние расчетов с бюджетом.

Но ведь не все налогоплательщики погашают долги добровольно: многие, например, просто не имеют такой возможности...

Для налогоплательщиков, которые проявляют максимальную заинтересованность в погашении накопленного долга, есть достаточно широкая линейка инструментов и согласительных процедур, которые позволяют такой долг урегулировать, — административная и судебная рассрочки.

Для предоставления административной рассрочки у налогового органа должна быть уверенность в том что, что она не будет реализована налогоплательщиком для целей уклонения от налогообложения. Также должно быть обеспечение — залог имущества, банковская гарантия либо поручительство платежеспособного лица. Правила в части обеспечения универсальны как для рассрочки, так и для мирового соглашения.

Каковы самые распространенные основания для предоставления административной рассрочки?

Прежде всего это угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства) заинтересованного лица в случае единовременной уплаты им налога (подп. 3 п. 2 ст. 64 НК РФ) и сезонный характер производства и (или) реализации товаров, работ или услуг заинтересованным лицом (подп. 5 п. 2 ст. 64 НК РФ).

Приказом Минэкономразвития России от 26.06.2019 № 382 утверждена Методика проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога. Данная методика по сравнению с предыдущими ее вариантами стала проще: для подтверждения актуального финансового состояния налогоплательщик может представить промежуточную бухгалтерскую отчетность, составленную не менее чем за 3 месяца от начала года (т. е. за I квартал, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 месяцев). Именно эта финансовая отчетность будет использована для целей квалификации тяжелого имущественного состояния заинтересованного лица. Также исключен показатель наличия прибыли за истекший период текущего года, которое ранее было причиной неквалификации налогоплательщика как имеющего угрозу возникновения признаков несостоятельности.

Постановлением Правительства РФ от 15.06.2020 № 1045 расширен и одновременно актуализирован перечень сезонных отраслей и видов деятельности, применяемый при предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налогов.

Кроме того, Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ с 01.04.2020 упрощен механизм получения рассрочки по доначислениям, произведенным по результатам контрольных мероприятий (подп. 7 п. 2 ст. 64 НК РФ). В частности, из НК РФ исключено условие о том, что рассрочка может быть предоставлена, если доначисления составляют не менее 30 % от прошлогодней выручки. Таким образом, для получения рассрочки осталось только условие о предоставлении банковской гарантии. Дальше в зависимости от размера доначислений по отношению к выручке можно получить рассрочку либо на 1 год, либо на 3 года (п. 5.1 ст. 64 НК РФ). Платежи по такой рассрочке осуществляются ежемесячно равными долями.

В 2020 году произошло существенное развитие согласительных процедур (рассрочка, отсрочка, мировые соглашения), когда должник погашает задолженность по согласованному графику. За прошедший год в рамках согласительных процедур было урегулировано долга больше, чем за предыдущие 5 лет в совокупности. Такого результата удалось добиться благодаря донастройке указанных инструментов урегулирования долга, а также разработке адаптивных механизмов предоставления отсрочки налогоплательщикам из пострадавших от пандемии отраслей¹.

Если мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов прекратил действие с 8 января 2021 г., то почему продолжает функционировать соответствующий сервис на сайте ФНС России?

В связи с введением моратория на возбуждение дел о банкротстве в апреле 2020 г. ФНС России на своем сайте оперативно реализовала специальный сервис, с помощью которого можно выяснить, распространяется мораторий на контрагента или нет. Этот сервис с оговоркой

¹ Более 90 млрд руб. долга урегулировано за год с помощью рассрочек. URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/10384078/

по-прежнему функционирует, поскольку даже после окончания моратория ряд мер поддержки продолжают действовать².

Заявление о получении судебной рассрочки может быть подано теми, кто заявил о своем банкротстве в период действия моратория на возбуждение дел о банкротстве. Дополнительные разъяснения по данному вопросу содержатся в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 44 «О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»».

Кроме того, если должником подано заявление о банкротстве в течение действия моратория, то в отношении него распространяются упрощенные, льготные условия для заключения мирового соглашения.

Платежи по мировому соглашению осуществляются ежемесячно равными долями в течение года.

Судебная рассрочка также распространяется на долги, которые подлежат включению в реестр требований кредиторов и срок уплаты которых наступает не позднее чем через 1 год с даты предоставления такой рассрочки.

Также есть особенности, связанные с иницированием процедуры банкротства и со сроками, с которых начинает исчисляться период для оспаривания сделок. Например, по долгам, которые образовались после введения моратория на возбуждение дел о банкротстве, процедуру можно иницировать не ранее чем через 3 месяца после прекращения действия моратория.

Для налогоплательщиков из пострадавших от пандемии отраслей экономики сохраняется возможность получения рассрочки исполнения требований по исполнительным документам (Федеральный закон от 20.07.2020 № 215-ФЗ «Об особенностях исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, а также возврата просроченной задолженности в период распространения новой коронавирусной инфекции»).

Для тех, кто по каким-то причинам не сумел адаптироваться к сложившимся обстоятельствам,

² Меры поддержки в виде рассрочки продолжают действовать. URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/10389127/

п. 3.3 ст. 9.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» предусмотрены дополнительные специальные льготные условия для предоставления рассрочки в рамках мирового соглашения на более длительный период — на срок свыше 1 года.

А какие меры применяются в отношении налогоплательщиков, скрывающих свое имущество и намеренно уклоняющихся от исполнения налоговых обязательств перед бюджетом?

В отношении недобросовестных налогоплательщиков, скрывающих свои активы и намеренно уклоняющихся от урегулирования долга мирным путем, включаются механизмы процессного и проектного взыскания.

Об этих механизмах, применяемых до процедуры банкротства, мною было достаточно подробно рассказано ранее³. А последствиям уклонения от налогообложения в процедурах банкротства была посвящена серия статей в журнале⁴.

С учетом возможностей кредиторов использовать судебные механизмы взыскания убытков и привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц, ответственных за образование и непогашение долгов перед кредиторами, у участников рыночных отношений сформировалось понимание последствий недобросовестного поведения.

Добросовестным участникам хозяйственной деятельности очевидно, что не следует:

- создавать «двойника» должника, а тем более пытаться сделать это несколько раз, «кидая» кредиторов через банкротство предшественников;
- «выводить» выгоду на иное лицо при возникновении финансовых затруднений у основного юридического лица;
- строить бизнес по принципу «центр прибыли и центр убытков»;

³ См.: «О новых практиках и совершенствовании технологий управления налоговым долгом»: интервью с В.Ю. Солдатенковым // Налоговая политика и практика. 2020. № 9. С. 4—7.

⁴ См., например: Васильев А.Н. Соблюдение налоговыми органами интересов государства как кредитора при реализации имущества банкрота // Налоговая политика и практика. 2021. № 2. С. 36—41.

- бросать компанию на произвол, не принимая мер к урегулированию задолженности; не вести бухгалтерскую и налоговую документацию, искажать данные в ней либо скрывать ее;
- отчуждать имущество с целью его сокрытия от кредиторов;
- занимать пассивную процессуальную позицию в спорах, следствием которой может быть объективное банкротство.

Такие действия могут повлечь привлечение к гражданско-правовой и уголовной ответственности, если в их результате долги перед кредиторами остались непогашенными.

Вадим Юрьевич, насколько распространено заключение мирового соглашения в делах о банкротстве, в которых участвует налоговый орган?

Существующие правовые механизмы и информационные технологии предоставляют линейку возможностей для урегулирования долга мирным путем в зависимости от жизненной ситуации на-

логоплательщика. Мировое соглашение широко используется в делах о банкротстве.

Для его заключения на стадии инициирования процедуры банкротства (если это сделано налоговым органом) достаточно обеспечения (залога ликвидного имущества, поручительства платежеспособного лица или банковской гарантии). Допускается комбинирование этих способов. Важно, чтобы в рамках мирового соглашения были урегулированы и требования других кредиторов.

В процедуре банкротства требования к обеспечению такие же, а решение о заключении мирового соглашения принимается собранием кредиторов.

В 2020 году с помощью мировых соглашений было урегулировано долгов перед бюджетом на 60 % больше, чем годом ранее.

Благодарим за содержательный разговор. ■■■

Беседовали Е.В. Орлова, Н.И. Попова

ВЕБИНАР

23 марта 2021 г. редакция журнала «Налоговая политика и практика» совместно с компанией «Такском» проводит вебинар

с участием заместителя начальника Контрольного управления ФНС России, государственного советника РФ 2-го класса, кандидата экономических наук, доцента Финансового университета при Правительстве РФ

Константина Викторовича НОВОСЕЛОВА

по теме

«Актуальные вопросы налогового контроля»

Планируется рассмотреть следующие вопросы:

- правила проведения налоговых проверок — 2021;
- электронные сервисы ФНС России для минимизации налоговых рисков;
- схемы уклонения от уплаты налогов, которые находятся в фокусе внимания налоговых органов;
- основные подходы по применению норм законодательства о злоупотреблении правом (ст. 54.1 НК РФ)

Участие бесплатное ■ Время проведения: 10.00—11.30

■ Предварительная регистрация обязательна

Информация о регистрации на сайтах www.nalogkodeks.ru, www.taxcom.ru

До 22 марта вы можете задать свой вопрос, передав его по адресу study@taxcom.ru.