

Порядок взыскания задолженности юридических и физических лиц.

С чего же начинается взыскание задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями?

Если налогоплательщик, как физическое лицо, так и юридическое лицо и индивидуальный предприниматель не уплатил налоги, взносы в установленный законодательством срок.

Первое, что делает налоговый орган - это формирует документ выявления недоимки (ДВН). Форма этого документа утверждена приказом ФНС России от 13.02.2017 № ММВ-7-8/179@.

Этим же приказом утверждены и последующие документы, касающиеся взыскания задолженности.

ДВН является внутренним документом налоговых органов и не направляется налогоплательщику.

На основании документа о выявлении недоимки налогоплательщику направляется требование об уплате налога, сбора, пени, штрафа.

Сроки формирования требования налоговым органом зависят от суммы недоимки, которая в него включается.

Статьей 70 Налогового кодекса установлено, что требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее трех месяцев со дня выявления недоимки. Но имеются исключения:

В случае, если сумма недоимки и задолженности по пеням и штрафам, относящейся к этой недоимке, не превышает у физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, 500 рублей, у организации или индивидуального предпринимателя - 3 000 рублей, требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее одного года со дня выявления недоимки.

Требование об уплате налога по результатам налоговой проверки должно быть направлено налогоплательщику в течение 20 дней с даты вступления в силу соответствующего решения.

В требовании указан срок, до которого налогоплательщик должен уплатить задолженность. Кодексом этот срок определен восемью днями, с даты получения указанного требования.

Способы доставки: вручается лично под расписку, направляется по почте заказным письмом, передается в электронной форме по ТКС или через ЛК налогоплательщика.

До этого момента налогоплательщики добровольно уплачивают налоги. Со следующего этапа начинается принудительное взыскание задолженности.

В соответствии со статьей 46 НК РФ инспекция принимает решение о взыскании задолженности за счет денежных средств на счетах в кредитных организациях в случае неисполнения (частичного исполнения) требования об уплате.

Эта мера применяется ко всем счетам налогоплательщика за исключением средств на специальных избирательных счетах, специальных счетах фондов референдума.

Данное решение принимается не позднее двух месяцев после истечения срока, установленного в требовании об уплате (пункт 3 статьи 46 НК РФ). Пропущенный по уважительной причине срок принятия решения о взыскании за счет денежных средств может быть восстановлен судом.

Налоговый орган направляет на бумажном носителе или в электронной форме в банк поручение налогового органа на списание, в пределах сумм, указанных в требовании об уплате и с учетом сумм, уплаченных налогоплательщиком по требованию об уплате.

Не производится взыскание налога с депозитного счета (вклада в драгоценных металлах) налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора (договора банковского вклада в драгоценных металлах).

При недостаточности средств на рублевых расчетных счетах, налоговый орган вправе взыскать налог с валютных счетов, а при недостаточности или отсутствии средств на валютных счетах - со счетов в драгоценных металлах налогоплательщика, а также за счет электронных денежных средств.

Налоговым кодексом установлено несколько способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, одним из которых является приостановление операций по счетам.

Одновременно с инкассовыми поручениями, в кредитные организации ко всем расчетным счетам налогоплательщика направляются в электронном виде решения о приостановлении операций по счетам, так называемая блокировка.

Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету, в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций.

При наличии решения о приостановлении, банки не вправе открывать налогоплательщику счета, вклады, депозиты и предоставлять право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, за исключением специальных избирательных счетов, специальных счетов фондов референдума (пункт 12 статьи 76 НК РФ).

Снимается блокировка счетов после погашения задолженности указанной в решении о взыскании за счет денежных средств.

Кроме того, налоговый орган на основании решения о взыскании за счет денежных средств, отраженных на лицевых счетах налогоплательщика, может взыскать налог с лицевых счетов. Это касается счетов открытых в органах Казначейства и в основном бюджетные организации, при этом размер недоимки на момент принятия решения о взыскании не должен превышает 5 млн. рублей. Свыше 5 млн. рублей задолженность данной категории налогоплательщиков взыскивается в судебном порядке.

Наряду с блокировкой счетов налоговым органом активно применяется и другая обеспечительная мера регламентированная статьей 77 НК РФ – арест имущества с санкции прокурора. Т.е. осуществляются мероприятия по запрету на регистрационные действия имущества должника (в пределах суммы указанной в решении по взысканию задолженности за счет денежных средств).

Следующая стадия взыскания - это обращение взыскания задолженности на имущество.

Осуществляется она в соответствии со статьей 47 НК РФ, если недостаточно денежных средств на счетах налогоплательщика.

Решение о взыскании за счет имущества принимается налоговым органом в течение одного года после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

Соответствующее постановление направляется судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об исполнительном производстве".

Если инспекция приняла решение о взыскании задолженности за счет имущества должника за пределами годичного срока, то в этом случае постановление считается недействительным. Однако налоговый орган может обратиться в суд с заявлением о взыскании с налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя причитающейся к уплате суммы налога. Заявление может быть подано в суд в течение двух лет со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

Теперь немного о взыскании задолженности с физических лиц. В данной ситуации задолженность может быть взыскана только в судебном порядке.

То есть в случае неисполнения физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, в установленный срок требования об уплате налога, сбора, пеней и штрафов в соответствии с пунктом 1 статьи 48 Налогового Кодекса налоговый орган, направивший требование об уплате налога, сбора, пени, штрафа вправе обратиться в суд общей юрисдикции с заявлением о взыскании соответствующих сумм за счет имущества данного физического лица (в том числе денежных средств на счетах в банках и наличных денежных средств).

Срок подачи данного заявления в суд зависит от суммы указанной в одном или нескольких требованиях:

Если в требовании сумма составила более 3 тыс.рублей, то заявление в суд инспекцией направляется не позднее 6 месяцев от срока уплаты, указанного в требовании.

Если в течение трех лет со дня истечения срока исполнения самого раннего требования об уплате налога, подлежащей взысканию с физического лица, такая сумма налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов превысила 3 тысячи рублей, налоговый орган обращается в суд с заявлением о взыскании в течение шести месяцев со дня, когда указанная сумма превысила 3 тысячи рублей.

Если в течение трех лет со дня истечения срока исполнения самого раннего требования об уплате налога общая сумма не превысила 3 тысяч рублей, то налоговый орган обращается в суд с заявлением о взыскании в течение шести месяцев со дня истечения указанного трехлетнего срока.

Не позднее дня подачи заявления о взыскании в суд копия заявления направляется налоговым органом физическому лицу, с которого взыскиваются налоги, сборы, пени, штрафы.

Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления о взыскании может быть восстановлен судом.

С 01.07.2021 года в связи с изменения в статью 48 Налогового кодекса предельная сумма для подачи заявления в суд возрастет до 10 тыс.рублей (374-ФЗ от 23.11.2020).

Не позднее 2 месяцев от подачи заявления, суд выносит судебный приказ о взыскании задолженности за счет имущества физического лица, в том числе за счет его денежных средств.

Полученный судебный приказ, налоговый орган направляет для исполнения (взыскания) в службу судебных приставов, или к расчетным счетам должника в банк, или в пенсионный фонд (для взыскания из пенсии должника) или работодателю по месту работы должника.

Имеются случаи отмены судебного приказа по причине несогласия налогоплательщика. Тогда налоговая инспекция обращается в суд за получением

исполнительного листа о взыскании задолженности в порядке исполнительного производства.

И также полученный из суда исполнительный лист направляется на взыскание в банк или работодателю или в службу судебных приставов.

Требование о взыскании налога, сбора, пеней, штрафов за счет имущества физического лица может быть предъявлено налоговым органом в порядке искового производства не позднее шести месяцев со дня вынесения судом определения об отмене судебного приказа.

Взыскание налога на основании вступившего в законную силу решения суда производится в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве» 229-ФЗ с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6 статьи 48 Кодекса, согласно которому со дня наложения ареста на имущество и до дня перечисления вырученных сумм в бюджетную систему Российской Федерации пени за несвоевременное перечисление налогов, сборов не начисляются.

Во избежание принудительного взыскания налогоплательщикам необходимо своевременно уплачивать налоговые платежи.