

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ НОРМ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИИ И КАЗАХСТАНА, РЕГУЛИРУЮЩИХ МЕРЫ ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЛОГОВЫМ ПЛАТЕЖАМ, ПЕНИ И ШТРАФАМ

© 2009 г. Т. Д. Мыктыбаев¹

Центральным звеном в предмете налогового права является налоговое правоотношение между государством и налогоплательщиком по поводу уплаты налога. В его содержании выделяется юридическая обязанность налогоплательщика своевременно и в полном объеме уплачивать законно установленные налоги и сборы².

Предметом настоящего сравнительного исследования являются нормы Налогового кодекса Российской Федерации³ (далее – НК РФ) и Кодекса Республики Казахстан “О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)”⁴ (далее – НК РК), регулирующие отношения, связанные с принудительным взысканием налоговых платежей (а также пени и штрафов) при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанности по их уплате. Следует отметить, что в данной статье приводится анализ положений вступившего в силу с 1 января 2009 г. нового НК РК, который был разработан в соответствии с посланием главы государства Н. Назарбаева народу Казахстана “Повышение благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики” от 6 февраля 2008 г., где была поставлена задача по разработке Налогового кодекса, способствующего модернизации и диверсификации экономики, выходу бизнеса из тени. В НК РК в целях однозначного толкования максимально включены как положения действующих подзаконных нормативных правовых актов и отдельных разъяснений уполномоченного органа, так и минимизированы отсылки на подзаконные акты⁵. Изменения косну-

лись и мер принудительного исполнения налогового обязательства.

Отметим, что в гл. 8 НК РФ применяется термин “исполнение обязанности по уплате налогов и сборов”, который при рассмотрении его в узком смысле связан исключительно с обязанностью уплачивать налоги и сборы. В разд. 2 (ст. 26) НК РК используется более широкое по смыслу выражение – “налоговое обязательство”, во исполнение которого налогоплательщик совершает ряд действий, таких как постановка на регистрационный учет в налоговом органе; ведение учета объектов налогообложения и (или) объектов, связанных с налогообложением; исчисление, исходя из объектов налогообложения и (или) объектов, связанных с налогообложением, налоговой базы и налоговых ставок, суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет; составление и представление, за исключением налоговых регистров, налоговых форм органам налоговой службы в установленном порядке; а также уплата исчисленных и начисленных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет, авансовых и текущих платежей по налогам и другим обязательным платежам в бюджет⁶.

На практике исполнение налогового платежа реализуется двумя способами: путем добровольного исполнения обязанности – уплатой налога и путем принудительного исполнения.

Положения о принудительном взыскании налоговых платежей предусмотрены в ч. 1 НК РФ (гл. 8 “Исполнение обязанности по уплате на-

¹ Заместитель заведующего кафедрой финансового права Финансовой академии при Правительстве РФ, кандидат технических наук.

² См.: Демин А.В. Налоговое право России. Учебное пособие. М., 2006.

³ См.: Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

⁴ См.: www.paragraf.kz

⁵ См.: Информационное агентство “Казахстан сегодня” // <http://www.kz-today.kz>; <http://www.kt.kz> (2008. 13 нояб.).

⁶ См., например: Кучеров И.И. Налоговое право России. Курс лекций. М., 2006. С. 143; Демин А.В. Указ. соч.; Худяков А.И. Налоговое право Республики Казахстан. Общая часть. Алматы, 1998. С. 226; Худяков А.И., Бродский Г.М. Теория налогообложения. Учебное пособие. Алматы, 2002. С. 282 – 285; Порохов Е.В. Теория налоговых обязательств. Алматы, 2001. С. 78–155.

логов и сборов”), а в НК РК они расположены в ч. 3 “Налоговое администрирование” (гл. 86 “Меры принудительного взыскания налоговой задолженности”). Отметим, что положения о взыскании неуплаченных в срок сумм налогов и сборов в России рассматриваются в рамках исполнения обязанности по их уплате, т.е. законодатель предусматривает логическую цепь по уплате налоговых платежей: “добровольное исполнение обязанности” → “неисполнение обязанности” → “применения мер принудительного исполнения обязанности”. В законодательстве Казахстана меры принудительного взыскания предусмотрены в рамках отношений, возникающих в сфере налогового администрирования.

Общий порядок исполнения обязанности по уплате налоговых платежей установлен нормами ст. 45 НК РФ и ст. 31 НК РК.

В случае неуплаты налоговых платежей в установленный срок возникает *недоимка* (согласно ст. 11 НК РФ – это сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок, а в соответствии со ст. 12 НК РК – это исчисленные, начисленные и не уплаченные в срок суммы налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением сумм, отраженных в уведомлении о результатах налоговой проверки в период обжалования в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в обжалуемой части). В НК РК (ст. 12) предусмотрено также понятие “налоговая задолженность”, которая представляет сумму недоимки, а также неуплаченные суммы пеней и штрафов. В налоговую задолженность не включается сумма пеней, отраженная в уведомлении о результатах налоговой проверки, а также штрафов, отраженная в постановлении о наложении административного взыскания в период обжалования в установленном порядке в обжалуемой части. Однако следует отметить справедливое мнение А.И. Худякова и В.Ю. Шатова, которые считают, что «объединение одним понятием “налоговая задолженность” столь различных видов платежей, как недоимка, пени и административный штраф, и, тем более, установление единого порядка взыскания этих платежей под видом налоговой задолженности в целом представляется весьма ошибочным в юридическом плане решением»⁷. Таким образом, в Казахстане меры принудительного взыскания применяются в отношении налоговых платежей, пени и штрафов, в России – неуплаченных сумм сборов, пени и штрафов.

Юридическим основанием применения мер принудительного взыскания в России согласно п. 6 ст. 45 НК является факт неисполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога, а в Казахстане – фактически образовавшаяся сумма налоговой задолженности.

Как отмечает И.И. Кучеров, “меры принудительного взыскания налоговой обязанности – это правовые средства обращения взыскания на денежные средства и иное имущество налогоплательщика, применяемые в случае неуплаты им задолженности по налогам и сборам”⁸.

По мнению Д.В. Винницкого, порядок реализации принудительного исполнения налогового обязательства дифференцируется по ряду критериев. Во-первых, по субъекту, в отношении которого реализуется процедура принуждения. Предлагается различать принудительное исполнение налогового обязательства в отношении организации и в отношении физического лица. Во-вторых, по объекту, на который обращается взыскание. В этом случае рекомендуется различать принудительное исполнение налогового обязательства за счет безналичных денежных средств и за счет иного имущества. Отмечается также о наличии и иных критериев для деления порядков принудительного исполнения налогового обязательства⁹.

Следует указать, что в положениях налоговых кодексов России и Казахстана предусмотрены оба критерия дифференциации принудительного исполнения налоговой обязанности – и по субъекту, и по объекту.

Положения нормативных правовых актов и сама практика принудительного взыскания задолженности по налоговым платежам в разные периоды времени в России и Казахстане были различными. Однако налоговые законодательства обоих государств базируются на положениях финансового законодательства СССР.

Так, в советский период, когда обе республики (РСФСР и Казахская ССР) входили в состав СССР, суммы недоимок по платежам юридических лиц (независимо от формы их собственности) взыскивались в бесспорном порядке на основании решения налогового органа в соответствии с указом Президиума Верховного Совета СССР “Об утверждении Положения о взыскании не внесенных в срок налогов и неналоговых платежей” от 26 января 1981 г.¹⁰ Отметим, что данный

⁸ Кучеров И.И. Указ. соч. С. 205.

⁹ См.: Винницкий Д.В. Основы налогового права. Курс лекций. Екатеринбург, 2005. С. 81.

¹⁰ См.: Свод законов СССР. Т. 5. Ст. 502.

⁷ Худяков А.И., Шатов В.Ю. Налоговые правонарушения. Алматы, 2008. С. 200.

указ действует на территории России в части, не противоречащей налоговому законодательству РФ. Взыскание недоимки по налогам и другим платежам с граждан, иностранных физических и юридических лиц производилось только по решению суда.

В первую очередь взыскание обращалось на денежные средства, т.е. к предприятиям, учреждениям и организациям применялись следующие меры бесспорного взыскания недоимки:

1) списание в доход государственного бюджета СССР сумм, имеющих на расчетном (текущем) счете недоимщика в кредитном учреждении и на особых счетах и аккредитивах, открытых за счет недоимщика;

2) обращение взыскания на суммы, причитающиеся недоимщику от его дебиторов;

3) обращение взыскания на суммы, выделяемые предприятиям, учреждениям и организациям в порядке бюджетного финансирования, и на другие суммы, подлежащие выплате недоимщику из государственного бюджета СССР, кроме сумм, выделяемых из государственного бюджета СССР и иных источников на финансирование государственных капитальных вложений и капитального ремонта;

4) обращение взыскания на суммы, имеющиеся на счетах вышестоящих органов, в пределах сумм, причитающихся недоимщику в порядке перераспределения средств по финансовому плану;

5) обращение взыскания на суммы, имеющиеся на счетах предприятий, учреждений и организаций, для погашения недоимки, образовавшейся у их вышестоящих органов, в пределах сумм, причитающихся этим органам от подчиненных им предприятий, учреждений и организаций по их финансовым планам.

При отсутствии денежных средств взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет могло быть обращено на любое имущество предприятий, учреждений и организаций.

После распада СССР законодательство Российской Федерации и Республики Казахстан приобретает индивидуальный характер. Так, в Законе РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 г.¹¹ было установлено, что взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и иных санкций производится с юридических

лиц в бесспорном порядке, а с физических лиц – в судебном. При этом взыскание недоимки с юридических и физических лиц обращается вначале на полученные ими доходы, а в случае отсутствия таковых – на имущество этих лиц.

После вступления в силу Налогового кодекса РФ с 1 января 1999 г. взыскания недоимки и пени предусматривались в отношении организаций во внесудебном (бесспорном) порядке, а в отношении физических лиц – только по решению суда. Взыскание штрафов производилось исключительно в судебном порядке.

С 1 января 2006 г. внесудебный порядок взыскания недоимки и пени предусматривался уже не только в отношении организаций, но и индивидуальных предпринимателей. Судебный порядок взыскания остался только в отношении физических лиц, которые не являются индивидуальными предпринимателями. Штрафы взыскивались в следующем порядке. В случае если сумма штрафа, налагаемого на индивидуального предпринимателя, не превышала 5 тыс. руб., а на организацию – 50 тыс. руб. по каждому неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах, то взыскание производилось во внесудебном порядке. Во всех остальных случаях предусматривалось взыскание штрафа по решению суда.

В Республике Казахстан, в свою очередь, Указ Президента Республики Казахстан “О налогах и других обязательных платежах в бюджет” от 24 апреля 1995 г.¹², имевший силу закона, предусмотрел иную, более демократичную процедуру взимания налоговой задолженности¹³. Было установлено, что задолженность по налогам, штрафам взимается органами налоговой службы со счетов налогоплательщика или его дебиторов, если они согласны с уплатой задолженности. Согласием считалось предоставление налогоплательщиком декларации по налогам, необжалование выявленной и начисленной задолженности по налогам в течение пяти банковских дней. При отсутствии такового у налогового органа оставался единственный способ взимания недоимки – в судебном порядке. Таким образом, существовало достаточно четкое решение вопроса: при несогласии налогоплательщика с наличием налоговой задолженности налоговый орган должен был обратиться в суд для рассмотрения этого спора.

В настоящее время в Российской Федерации взыскание налога с организации или индивиду-

¹¹ См.: Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1992. № 11. Ст. 527.

¹² См.: www.paragraf.kz

¹³ См.: Худяков А.И., Шатов В.Ю. Указ. соч. С. 204.

ального предпринимателя производится во внесудебном порядке, предусмотренном ст. 46 и 47 НК РФ. Однако в ст. 45 есть исключения. Судебное взыскание предусмотрено:

с организации, которой открыт лицевой счет;

в целях взыскания недоимки, числящейся более трех месяцев за организациями, являющимися в соответствии с гражданским законодательством РФ зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), с соответствующих основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий) в случаях, когда в банках на счета последних поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) зависимых (дочерних) обществ (предприятий), а также за организациями, являющимися в соответствии с гражданским законодательством РФ основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями), с зависимых (дочерних) обществ (предприятий), когда на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий);

– с организации или индивидуального предпринимателя, если их обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки, совершенной таким налогоплательщиком¹⁴, или статуса и характера деятельности последнего¹⁵.

Взыскание налога с физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, в Российской Федерации производится исключительно в судебном порядке, предусмотренном ст. 48 НК РФ.

В Республике Казахстан в настоящее время в соответствии со ст. 614 НК внесудебные меры принудительного взыскания налоговой задолженности применяются в отношении налогоплательщика – юридического лица, его филиала или представительства, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката (далее – налогоплательщика – юридического лица). Но меры принудительного взыскания не применяются в случае обжалования уведомле-

ния о результатах налоговой проверки и (или) решения вышестоящего органа налоговой службы, вынесенного по результатам рассмотрения жалобы на уведомление, а также в отношении налогоплательщиков (налоговых агентов), имеющих налоговую задолженность в размере менее трехкратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете. В отношении неуплаченных сумм штрафов меры принудительного взыскания применяются без уведомления на основании постановления суда. К тому же в случаях отсутствия у филиала или представительства банковских счетов либо отсутствия или недостаточности денег на его банковских счетах и в кассе для погашения налоговой задолженности меры принудительного взыскания применяются к налогоплательщику – юридическому лицу, создавшему данное структурное подразделение.

Обратим внимание на то, что в ст. 622 НК РК, как и в НК РФ, установлено, что в случае неуплаты или неполной уплаты сумм налоговой задолженности в отношении налогоплательщика – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, адвокатом, предусмотрен *судебный порядок взыскания*.

В финансово-правовой литературе¹⁶ отмечается, что НК РФ, оперируя понятием “меры принудительного исполнения”, не устанавливает их перечня. Принадлежность мер бесспорного взыскания налога и пени к мерам принудительного исполнения не вызывает сомнений. Но принадлежность требования об уплате налога к мерам принудительного исполнения пока не подтверждена ни финансово-правовой доктриной, ни арбитражной практикой. Поэтому требование об уплате налога может рассматриваться в качестве элемента механизма как добровольного исполнения налоговой обязанности, так и принудительного. Думается, что требование об уплате налога следует рассматривать в рамках добровольного исполнения налоговой обязанности. Это подтверждается и толкованием норм НК РК, где данный акт налогового органа именуется уведомлением о сумме налоговой задолженности. При этом нужно иметь в виду, что исполнение требования (или уведомления) позволяет налогоплательщику избежать применения принудительных мер.

¹⁴ Например, если налоговый орган предполагает, что договор о совместной деятельности заключен с целью уклонения от уплаты налогов и сборов и на самом деле является договором поставки.

¹⁵ Например, организация, не являясь некоммерческой, объявляет себя таковой, или организация осуществляет лицензируемый вид деятельности без лицензии.

¹⁶ См.: Якушкина Е.Е. Принудительное исполнение обязанности по уплате налога организацией: меры, ее образующие, и их правовая природа // Финансовое право. 2005. № 6.

Далее отметим, что процедура принудительного исполнения предваряется направлением *требования об уплате налога (в России) и уведомления о сумме налоговой задолженности (в Казахстане)*.

Требованием об уплате налога согласно ст. 69 НК РФ признается письменное извещение налогоплательщика о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога. Направляется налогоплательщику при наличии у него недоимки независимо от привлечения его к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Требование об уплате налога должно быть исполнено в течение 10 календарных дней с даты получения последнего, если более продолжительный период времени для уплаты налога в нем не указан.

Сроки направления требования об уплате налога (ст. 70) следующие: не позднее трех месяцев со дня выявления недоимки, а по результатам налоговой проверки – в течение 10 дней с даты вступления в силу соответствующего решения. При изменении обязанности налогоплательщика после направления требования об уплате налога и сбора налоговый орган обязан направить уточненное требование (ст. 71).

Аналогичная норма содержится в ст. 614 НК РК, где налогоплательщику или налоговому агенту до начала применения мер принудительного взыскания направляется уведомление о погашении налоговой задолженности (в соответствии с гл. 84 НК РК). В соответствии с нормами ст. 607 НК РК *уведомление* – это направленное органом налоговой службы налогоплательщику (налоговому агенту) на бумажном носителе или с его письменного согласия электронным способом сообщение о необходимости исполнения последним налогового обязательства.

Перечень видов уведомлений является закрытым, а сами уведомления направляются налогоплательщику (налоговому агенту) в сроки, указанные в ст. 607 НК РК. В частности, уведомление о погашении налоговой задолженности направляется не позднее пяти рабочих дней до начала применения способов обеспечения исполнения не выполненного в срок налогового обязательства и мер принудительного взыскания, а например, об обращении взыскания на деньги на банковских счетах дебиторов – не позднее 20 рабочих дней до обращения взыскания.

Форма уведомления утверждена приказом председателя Налогового комитета Министерства

финансов РК “Об утверждении форм уведомлений органов налоговой службы по исполнению налогового обязательства” от 23 декабря 2004 г.

Уведомление о погашении налоговой задолженности должно быть исполнено в течение 15 рабочих дней со дня его вручения налогоплательщику.

Исполнение требования или уведомления, соответственно, по законодательству России и Казахстана является основанием прекращения обязанности по уплате налоговых платежей.

В налоговом законодательстве многих стран выделяется два основных этапа взыскания: применение налоговыми органами мер по обеспечению принудительного взыскания задолженности по налогам и сборам и непосредственное обращение взыскания на имущество налогоплательщика. Принудительное взыскание имеет в своей основе право государства как кредитора требовать с налогоплательщика-должника безусловного исполнения налоговой обязанности¹⁷.

Если российский налогоплательщик (организация или индивидуальный предприниматель) игнорирует исполнение требования об уплате налога, взыскание налога, сбора, пени и штрафов производится согласно ст. 46 и 47 НК РФ последовательно:

- за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банках. Взыскание обращается на счета, которые согласно ст. 11 НК РФ являются расчетными, текущими и иными счетами (в данном случае – валютные счета) в банках, открытыми на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства налогоплательщиков. При этом в соответствии с данной статьей банками признаются коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка РФ;

- за счет иного имущества налогоплательщика.

И.И. Кучеров также выделяет в качестве мер принудительного взыскания права (требования) по неисполненным денежным обязательствам (*дебиторская задолженность*)¹⁸.

Судебный порядок взыскания применяется в том случае, если налоговый орган пропустил двухмесячный срок, в течение которого принимается решение о внесудебном взыскании налога,

¹⁷ См.: Берсенева Л.П. Проблема уклонения от уплаты налогов актуально не только в нашей стране // Налоговый вестник. 2001. № 5. С. 36.

¹⁸ См.: Кучеров И.И. Указ. соч. С. 206.

сбора, пени и штрафов. При этом заявление подается в суд в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

В Казахстане неисполнение уведомления также является основанием применения аналогичных мер принудительного взыскания в соответствии с положениями **ст. 614 НК РК**. Однако после взыскания за счет денег, находящихся на банковских счетах, предусмотрено взыскание со счетов дебиторов. Это выглядит достаточно логичным. Кроме этого, например, в условиях финансового кризиса или других негативных ситуациях в экономике, когда наблюдается рост неплатежей, данная мера позволяет государству сохранить столь необходимые бюджету налоговые доходы. Следующей мерой принудительного взыскания является взыскание за счет реализации ограниченного в распоряжении имущества. В последнюю очередь для акционерного общества с участием государства в уставном капитале принудительное взыскание применяется в виде принудительного выпуска объявленных акций. Данный механизм также представляется интересным в связи с тем, что в условиях финансового кризиса многие государства пытаются решить проблемы бизнеса через увеличение своей доли участия в организациях. И наконец, если после принятия всех предусмотренных мер сумма налоговой задолженности налогоплательщиком не погашается, то налоговый орган вправе принять меры по признанию его банкротом.

Кроме мер принудительного взыскания НК РК устанавливает, что органы налоговой службы публикуют в средствах массовой информации список налогоплательщиков (налоговых агентов), имеющих налоговую задолженность, не погашенную в течение шести месяцев со дня ее возникновения.

Рассмотрим *механизм взыскания*, применяемый в отношении налогоплательщиков (налоговых агентов) – организации или индивидуального предпринимателя (**по НК РФ**) и налогоплательщика (налогового агента) – юридического лица, структурного подразделения юридического лица, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и адвоката (**по НК РК**).

Взыскание за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банках, осуществляется в следующем порядке.

1. По ст. 46 НК РФ. Налоговый орган принимает решение о взыскании недоимки не позднее двух месяцев после истечения срока исполнения требования. Если решение о взыскании принято после истечения указанного срока, то оно считается недействительным и исполнению не подлежит.

По ст. 61 НК РК. Если после истечения срока исполнения уведомления сумма налоговой задолженности не уплачивается или уплачивается не полностью, то налоговый орган инициирует взыскание суммы налоговой задолженности в принудительном порядке с банковских счетов налогоплательщика (налогового агента). По общему правилу взыскание суммы налоговой задолженности производится налоговым органом с банковских счетов налогоплательщика (налогового агента) на основании инкассового распоряжения. Инкассовое распоряжение составляется налоговым органом на основе имеющихся на лицевом счете налогоплательщика (налогового агента) данных о сумме налоговой задолженности на дату его составления.

2. По НК РФ. Для взыскания налога по решению налогового органа в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента), направляется поручение на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента). Поручение направляется в течение месяца со дня принятия решения о взыскании.

По НК РК. Инкассовое распоряжение направляется в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, которые для упрощения объединены под общим названием “банк”.

3. По НК РФ. До сведения налогоплательщика (налогового агента) решение о взыскании доводится в течение шести дней после вынесения решения о взыскании необходимых денежных средств. В случае невозможности вручения решения о взыскании налогоплательщику (налоговому агенту) под расписку или передачи иным способом, свидетельствующим о дате его получения, решение о взыскании направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней со дня направления заказного письма.

По НК РК. В связи с тем что принудительное взыскание налоговой задолженности осуществляется после направления уведомления и применения способов обеспечения, налогоплательщику известны все сроки и его уже не извещают.

4. По НК РФ. Взыскание налога производится с рублевых расчетных (текущих) счетов, а при недостаточности средств на рублевых счетах – с валютных счетов налогоплательщика (налогового агента). С депозитного счета списание может производиться только по истечении срока действия депозитного договора.

По НК РК. По общему правилу взыскание производится со счетов в тенге, но в случае отсутствия денег на данном банковском счете налогоплательщика (налогового агента) взыскание налоговой задолженности производится с банковских счетов в иностранной валюте на основании инкассовых распоряжений, выставленных налоговыми органами в тенге.

5. По НК РФ. Поручение налогового органа на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов, если это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) в день получения банком поручения налогового органа на перечисление налога такое поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней, следующих за днем каждого такого поступления на валютные счета, если это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

Очередность списания денежных средств со счета регулируется нормами ст. 855 ГК РФ¹⁹, согласно которым при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования производится в третью очередь, а списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды (отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди) – в четвертую очередь.

По НК РК. При достаточности денег клиента в банке для удовлетворения всех требований, предъявленных к клиенту, инкассовое распоряжение на взыскание суммы налоговой задолженности исполняется банком в первоочередном порядке и не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указанного распоряжения, в пределах сумм, имеющихся на банковском счете.

В случае отсутствия или недостаточности денег на банковских счетах налогоплательщика (налогового агента) при предъявлении к клиенту нескольких требований банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, производит изъятие денег клиента в счет погашения налоговой задолженности по мере поступления денег на такие счета и в порядке очередности, установленной ГК РК.

В соответствии со ст. 51 ГК РК²⁰ требования кредиторов юридического лица должны удовлетворяться в определенной очередности, где задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды погашается в четвертую очередь.

В случае отсутствия денег на банковском счете налогоплательщика (налогового агента) банк, принявший инкассовое распоряжение для исполнения, при закрытии банковского счета налогоплательщика (налогового агента) возвращает указанное распоряжение вместе с уведомлением о закрытии банковского счета налогоплательщика (налогового агента).

6. По НК РФ. Согласно п. 7 ст. 46 НК РФ только в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на счетах налогоплательщика, или отсутствия информации о счетах налогоплательщика налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика или налогового агента в соответствии со ст. 47 НК РФ.

По НК РК. В случае отсутствия или недостаточности денег на банковских счетах налогоплательщика (налогового агента) либо отсутствия у него банковских счетов налоговый орган согласно ст. 616 НК РК в пределах образовавшейся налоговой задолженности обращает взыскание на деньги на банковских счетах третьих лиц, имеющих задолженность перед налогоплательщиком (налоговым агентом) (далее – дебиторов). В этом случае налогоплательщик (налоговый агент) не позднее 10 рабочих дней со дня получения уведомления о погашении налоговой задолженности обязан

¹⁹ См.: Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

²⁰ См.: www.paragraf.kz

представить в налоговый орган, направивший уведомление, список дебиторов с указанием сумм дебиторской задолженности и при наличии актов сверок взаиморасчетов, составленных совместно с дебиторами и подтверждающих суммы дебиторской задолженности. При наличии таких актов налоговый орган выставляет на банковские счета дебиторов инкассовые распоряжения о взыскании суммы налоговой задолженности налогоплательщика (налогового агента) по истечении пяти рабочих дней со дня получения дебиторами уведомлений. Если список дебиторов не представлен в вышеуказанный срок, налоговый орган проводит налоговую проверку налогоплательщика (налогового агента). При этом налоговому органу запрещается подтверждать суммы дебиторской задолженности, оспариваемые в суде.

На основании акта сверки взаиморасчетов или акта налоговой проверки дебитора, подтверждающего сумму дебиторской задолженности, налоговый орган выставляет на банковские счета дебитора инкассовые распоряжения о взыскании суммы налоговой задолженности налогоплательщика (налогового агента). В этом случае банк дебитора-налогоплательщика обязан исполнить выставленное налоговым органом инкассовое распоряжение о взыскании суммы налоговой задолженности налогоплательщика (налогового агента) в том же порядке, как при принудительном взыскании за счет денег, находящихся на банковских счетах.

Статья 47 НК РФ предусматривает следующую последовательность *процедур порядка обращения взыскания на имущество налогоплательщика*.

1. Руководитель налогового органа или его заместитель принимает решение о взыскании недоимки и пени за счет имущества налогоплательщика, выносит постановление, которое обязательно должно быть подписано руководителем налогового органа или его заместителем и заверено гербовой печатью налогового органа. Решение о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика принимается в течение одного года после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

2. В течение трех дней с момента вынесения такого решения постановление направляется судебному приставу-исполнителю для исполнения. Однако законодательством не предусмотрено никаких негативных последствий пропуска данного срока.

3. Исполнительные действия должны быть совершены, и требования, содержащиеся в поста-

новлении, исполнены судебным приставом-исполнителем в двухмесячный срок со дня поступления к нему указанного постановления. Обращение взыскания на имущество должника состоит из его ареста, описи, изъятия и принудительной реализации. Очередность обращения взыскания на имущество налогоплательщика осуществляется в соответствии с п. 4 вышеуказанной статьи.

Аналогичный порядок обращения принудительного взыскания на имущество налогоплательщика предусмотрен в **ст. 617 НК РК**, где взыскание за счет реализации ограниченного в распоряжении имущества налогоплательщика (налогового агента) в счет налоговой задолженности также производится только в случаях отсутствия или недостаточности у налогоплательщика (налогового агента) денег на банковских счетах и на банковских счетах его дебиторов либо отсутствия у него и (или) у его дебиторов банковских счетов. В этом случае налоговый орган без согласия налогоплательщика (налогового агента) выносит постановление об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество налогоплательщика (налогового агента), которое составляется в двух экземплярах, один из которых с приложением копии решения об ограничении в распоряжении имуществом и акта описи имущества направляется в уполномоченный государственный орган по работе с имуществом, обращенным (поступившим) в собственность государства по отдельным основаниям.

И наконец, **ст. 619 НК РК** содержит нормы, регулирующие еще одну меру принудительного исполнения налоговой задолженности – *принудительный выпуск объявленных акций* налогоплательщика (налогового агента) – акционерного общества с участием государства в уставном капитале.

В случае непогашения сумм налоговой задолженности налогоплательщиком (налоговым агентом) – акционерным обществом с участием государства в уставном капитале после принятия всех предусмотренных мер принудительного взыскания уполномоченный орган обращается в суд с иском о принудительном выпуске объявленных акций. Сроки исполнения налоговых обязательств по уплате налогов, других обязательных платежей в бюджет, а также обязательств по уплате пеней, штрафов, для погашения которых по решению суда производится принудительный выпуск объявленных акций, приостанавливаются со дня вступления в силу решения суда о принудительном выпуске объявленных акций и до окончания их размещения.

Как отмечалось ранее, в России меры принудительного исполнения обязанности по уплате налоговых платежей в отношении физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, применяются исключительно в судебном порядке. **Статьей 48 НК РФ** установлено, что в случае неисполнения налогоплательщиком – физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, в установленный срок обязанности по уплате налога налоговый орган (таможенный орган) вправе обратиться в суд с иском о взыскании налога за счет имущества данного налогоплательщика (в том числе денежных средств на счетах в банке и наличных денежных средств) в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога. Исковое заявление может быть подано в суд общей юрисдикции в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

Последовательность обращения взыскания налога на имущество налогоплательщика – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, производится в соответствии с п. 6 ст. 48 НК РФ.

В Казахстане аналогичный судебный порядок взыскания налоговой задолженности с налогоплательщика – физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, адвокатом, предусмотрен в **ст. 622 НК РК**.

В случае неуплаты или неполной уплаты сумм налоговой задолженности таким налогоплательщиком – физическим лицом налоговый орган обращается в суд с заявлением о вынесении судебного приказа или иском о взыскании сумм налоговой задолженности за счет имущества данного налогоплательщика. Рассмотрение дел по заявлениям о вынесении судебного приказа или искам о взыскании сумм налоговой задолженности производится в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан. Само взыскание налоговой задолженности за счет имущества такого налогоплательщика – физического лица осуществляется органами исполнительного производства в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве.

Применение мер принудительного взыскания согласно **ст. 76 и 77 НК РФ** может сопровождаться использованием *способов обеспечения*. Приостановление операций по счетам в банке применяется в первую очередь для обеспечения

исполнения решения о взыскании налога. При этом решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога.

Арест имущества может быть применен только для обеспечения взыскания налога, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика-организации в соответствии со ст. 47 НК РФ. Решение о наложении ареста на имущество налогоплательщика-организации принимается руководителем (его заместителем) налогового или таможенного органа в форме соответствующего постановления. *Срок вынесения решения в НК РФ не определен*, однако, можно предполагать, что принимается оно не ранее вынесения решения о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика.

Интересным представляется применение в Казахстане способов обеспечения исполнения не выполненного в срок налогового обязательства, к которым согласно **ст. 609 НК РК** относятся: приостановление расходных операций вначале по банковским счетам (за исключением корреспондентских) (ст. 611), затем по кассе (ст. 612), а также ограничение в распоряжении имуществом (ст. 613). При этом первые два способа обеспечения производятся на основании распоряжения налогового органа по истечении пяти рабочих дней со дня вручения уведомления (при этом приостановление расходных операций по банковским счетам не распространяется на расходные операции налогоплательщика (налогового агента) по погашению налоговой задолженности), а последний – по истечении 10 рабочих дней со дня вручения уведомления.

Таким образом, способы обеспечения исполнения не выполненного в срок налогового обязательства налоговые органы начинают применять еще до истечения срока исполнения самого уведомления о погашении налоговой задолженности.

На основании проведенного сравнительно-правового анализа норм налогового законодательства России и Казахстана можно сделать следующие **выводы**.

В обоих государствах меры принудительного взыскания применяются как в отношении налоговых платежей, так и в отношении пени и штрафов.

По общему правилу в России взыскание задолженности с организации или индивидуального предпринимателя производится во внесудебном порядке. В Казахстане также во внесудебном по-

рядке взыскание задолженности предусмотрено с налогоплательщика – юридического лица, его филиала или представительства, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса и адвоката.

В судебном порядке взыскание задолженности производится с физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и в Российской Федерации, и в Республике Казахстан.

В Казахстане также предусмотрено принудительное взыскание со счетов дебиторов и в виде принудительного выпуска объявленных акций для

акционерного общества с участием государства в уставном капитале. После принятия всех предусмотренных мер принудительного взыскания при наличии у налогоплательщика непогашенных сумм налоговой задолженности налоговый орган вправе принять меры по признанию его банкротом.

Способы обеспечения исполнения налогового обязательства применяются в России и в Казахстане различно. В НК РФ использование способов обеспечения предусмотрено одновременно с применением мер принудительного взыскания либо позже, а в НК РК – до применения принудительных мер взыскания.