

Порядок взыскания долга после перехода на ЕНП

Переход на единый налоговый платёж (ЕНП) существенно изменил порядок взыскания задолженности по налогам. Теперь оценивает не долг по каждому налоговому обязательству, а сальдо на едином счёте. Если оно отрицательное, за плательщиком будет числиться недоимка, а налоговая инспекция начнёт взыскание долга **в бесспорном порядке**. Но в некоторых случаях налоговым инспекторам все же придётся обратиться за взысканием долга в суд.

В статье разбираем новые правила взыскания задолженности.

Порядок учёта недоимки с 2023 года

Расчёты с бюджетом через ЕНП осуществляются в следующем порядке:

1. Налогоплательщик переводит сумму единого платежа одной платёжкой. При этом все обязательства по налогам и взносам можно погасить одной суммой или перевести денежные средства частями. Это нужно сделать до срока оплаты. Для большинства налоговых выплат данный срок наступает **28-го числа**.
2. Денежные средства попадают одной суммой на единый налоговый счёт (ЕНС). Сотрудники налоговой не знают, за что плательщик перечислил средства: для распределения ЕНП по нужным направлениям им нужно посмотреть отчётность, а также уведомления об исчисленных суммах налогов.
3. Налоговики самостоятельно распределяют ЕНП по обязательствам компании или ИП в следующей последовательности:
 - недоимки по НДФЛ
 - недоимки по остальным налоговым платежам
 - текущие платежи
 - начисленные пени, проценты и штрафные санкции (Федеральный закон от 29 мая 2023 года № 196-ФЗ)
4. Если средств на едином счёте хватило, чтобы погасить все обязательства, на счёте будет числиться нулевой остаток или переплата — нулевое или положительное сальдо ЕНС. Если же средств не хватило, по налогам образуется долг — отрицательное сальдо ЕНС.
5. К взысканию образовавшейся задолженности налоговики приступят по новым правилам.

Где можно посмотреть налоговую задолженность

Если на ЕНС будет числиться отрицательное сальдо, налогоплательщик получит от ФНС **требование об уплате задолженности** (прил. 1 к Приказу ФНС от 2 декабря 2022 года № ЕД-7-8/1151@), из которого можно будет узнать размер текущего долга по налогам. Это и будет являться извещением плательщика об отрицательном сальдо ЕНС.

Также сумму задолженности вы можете узнать через:

1. Личный кабинет налогоплательщика.
2. Сайт Госуслуг, сервис «Узнай свою задолженность».
3. В реестре решений о взыскании задолженности, если налоговая служба уже приняла решение (приказ ФНС от 30 ноября 2022 года № ЕД-7-8/1138@).
4. В справках ИФНС, которые она подготовит по соответствующему заявлению за 5 дней:
 - о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо ЕНС (приказ ФНС РФ от 30 ноября 2022 года № ЕД-7-8/1128@)
 - о принадлежности сумм средств, перечисленных в качестве ЕНП (приказ ФНС РФ от 30 ноября 2022 года № ЕД-7-8/1129@)

Приказ ФНС от 14 ноября 2022 года № ЕД-7-19/1086@ утверждает форму заявления на получение указанных справок.

Общий порядок взыскания недоимки

Переходный период по ЕНП продлится до конца 2023 года, поэтому сейчас взыскивают только подтверждённые долги. Если налогоплательщик не соглашается с отрицательным сальдо, в отношении него проводится **индивидуальная сверка**: задолженность не взыщут, пока показатели не сверяют (письма ФНС от 26 января 2023 года № ЕД-26-8/2@, от 28 февраля 2023 года № ЕД-26-8/4@).

Порядок взыскания недоимки:

1. Налоговики отправляют плательщику требование об уплате задолженности (**п. 1, п. 2 ст. 70 НК РФ**):
 - при отрицательном сальдо **до 3 тысяч рублей** в течение 1 года. Срок отсчитывается от даты, на которую был сформирован минусовой остаток
 - при отрицательном сальдо **более 3 тысяч рублей** в течение 3 месяцев

В требовании содержится информация о долге, пенях, штрафах и процентах на дату его выставления, а также о сроке погашения долга. Согласно **п. 3 ст. 69 НК РФ**, когда срок погашения долга не указан, заплатить необходимо в течение **8 рабочих дней**. Налоговая погасит требование об уплате задолженности, после того как

поступит платёж на сумму, достаточную для покрытия отрицательного сальдо ЕНС.

2. Если налогоплательщик не рассчитывается с бюджетом вовремя, ФНС в течение 2 месяцев примет решение о взыскании и разместит его в специальном реестре. Также в соответствии с **п. 4 ст. 46 НК РФ** налоговая инспекция вправе приостановить операции по счетам.
3. По поручению ФНС банк спишет сумму задолженности со счёта (**ст. 47, ст. 76 НК РФ**). Если средств на счетах будет недостаточно, начнётся взыскание задолженности за счёт числящегося за плательщиком имущества, чем займутся приставы. Но если налоговая инспекция пропустит срок взыскания, ей придётся обращаться для взыскания задолженности в суд.

Важно: согласно п. 1 постановления Правительства РФ от 29 марта 2023 года № 500, с целью урегулирования задолженности в 2023 году, срок вынесения решения о взыскании увеличен с 2 до 6 месяцев.

Беспорный порядок взыскания налоговых долгов

Взыскание долгов осуществляется в размере отрицательного сальдо ЕНС на определённую дату: нельзя потребовать от плательщика большую сумму. Изначально налоговая служба отправляет плательщику требование об уплате долга. Если он его не исполняет, ФНС приступает к процедуре **принудительного взыскания**: сразу за счёт денег, драгоценных металлов, числящихся на счетах в банке, и электронных денег, а затем за счёт имущества должника (**п. 3 ст. 46 НК РФ**).

За счёт денег в банке и электронных денег должника

Действия налоговой

1. Выносит решение о взыскании в течение **2 месяцев** после того, как истечёт срок исполнения требования. Как упоминалось выше, в 2023 году этот срок увеличен **до 6 месяцев**.
2. Отправляет должнику решение о взыскании в течение **6 рабочих дней**.
3. Всем банкам, в которых у плательщика имеются счета, поручает списать средства и перечислить долг.
4. Размещает в реестре решение и поручения на перечисление задолженности или перевод электронных денег. Если отрицательное сальдо изменится, это также будет отражено в реестре. В случае увеличения долга должника проинформируют по ТКС или в личном кабинете в течение **6 рабочих дней**.
5. Приостанавливает операции по счетам и переводы электронных денег (**п. 13 ст. 46 НК РФ**). Если денег всё равно не хватит, ФНС передаст дело в Федеральную службу судебных приставов, которая может арестовать имущество должника (**пп. 1 и 3 ст. 77 НК РФ**).

Сейчас действуют **новшества**:

- расходные операции по счёту будут заморожены только в пределах суммы отрицательного сальдо ЕНС. Банк ежедневно проверяет размер долга по реестру решений о взыскании задолженности (**п. 2 ст. 76 НК РФ**)
- у плательщика с заблокированным счётом появилась возможность открыть новый счёт, вклад, депозит (**п. 12 ст. 76 НК РФ**). Однако все расходные операции по новым счетам будут заморожены в день их открытия

Действия банка

Последовательность, в которой банк списывает долги в размере, который указали налоговики в поручении:

- с рублёвых расчётных счетов
- если долг ещё остался, с валютных, потом металлических счетов
- если средств не хватило, списывают электронные деньги (**п. 8, п. 10 ст. 46 НК РФ**)

Срок списания будет зависеть от остатка средств на счетах:

На счетах достаточно средств

- с рублёвых счетов в течение 1 операционного дня (опердняя)
- с валютных, металлических счетов в течение 2 опердней
- за счет электронных денег в рублях в течение 1 опердняя
- за счёт электронных денег в валюте в течение 2 опердней

На счетах недостаточно средств

По мере поступления средств:

- с рублёвых счетов — в течение 1 опердняя
- с валютных, металлических счетов — в течение 2 опердней
- если электронных денег опять будет недостаточно или они отсутствуют, долг спишут, когда появится необходимая сумма

Прекращение взыскания

Поручения ФНС на списание долгов перестанут действовать, когда на ЕНС плательщика будет нулевое или положительное сальдо. Согласно **п. 7 ст. 46, п. 8 ст. 76, п. 13 ст. 77 НК РФ**, счета плательщика (бывшего должника) будут разблокированы.

За счёт имущества должника

В соответствии с **п. 11 ст. 46, п. 1 ст. 47 НК РФ**, если задолженность не смогли взыскать в полном размере из денежных средств должника, остаток будет списан за счёт его имущества. Налоговая инспекция вынесет постановление о взыскании, а судебные приставы проведут само взыскание.

Действия налоговой

1. Выносит постановление о взыскании долга за счёт имущества

налогоплательщика. При этом налоговая служба не обязана направлять должнику это постановление.

2. Размещает постановление в реестре взысканий, согласно срокам, прописанным в п. **3 ст. 47 НК РФ**.
3. В это же время направляет постановление судебным приставам.

Действия судебного пристава

В соответствии со ст. 30, ст. 68 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ (далее – 229-ФЗ) судебные приставы:

1. Издают постановление о возбуждении исполнительного производства в течение **6 рабочих** дней.
2. Направляют должнику и ФНС копии постановления в течение следующего рабочего дня после его издания.
3. Взыскивают долги в принудительном порядке, если должник не погасил их в течение 5 рабочих дней. Срок для погашения отсчитывается с даты получения постановления о начале исполнительного производства.
4. Изымают имущество должника и реализуют его через специализированные организации. Полученными деньгами погашают долги перед налоговой, расходы по исполнительному производству и исполнительский сбор. В п. **7 ст. 47 НК РФ** указана очередность изъятия имущества.

Судебные приставы взыскивают долги **в течение 2-х месяцев**, однако, если задолженность не закроется за это время, взыскание долгов продолжится дальше (п. 8 ст. 36 229-ФЗ). В ходе исполнительного производства приставы вправе арестовывать счёта и имущество должника.

Прекращение взыскания

Согласно п. 1 ст. 46, п. 1 ст. 47 229-ФЗ, исполнительное производство будет прекращено, если:

- задолженность погашена полностью
- налоговая служба отозвала требование
- приставы полностью израсходовали возможности взыскания (к примеру, должник обанкротился или ликвидировался, у него закончилось имущество)

Пристав выносит постановление сразу после завершения исполнительного производства. Не позднее следующего рабочего дня он должен отправить копии постановления плательщику и налоговой.

Судебный порядок взыскания налоговых долгов

Если налоговики пропустили срок бесспорного взыскания, для взыскания долга с плательщика им придётся обратиться в суд.

Помимо этого, согласно **п. 3 ст. 45, п. 1, п. 3 ст. 48 НК РФ**, следующую задолженность взыскивают только в судебном порядке:

1. Если долг возник из-за переквалификации сделки, изменения статуса плательщика или характера его деятельности.
2. Если долг возник после проверки налоговой службой по сделкам взаимозависимых лиц.
3. При списании долгов со счетов взаимосвязанных организаций.
4. При взыскании долгов с физлиц (не ИП).

При взыскании долга через суд сумму долга исключают из совокупной обязанности и **не отражают на ЕНС**, пока судебный акт о взыскании задолженности или о восстановлении пропущенного срока взыскания не вступит в силу (**подп. 2 п. 7 ст. 11.3 НК РФ**).

Судебный порядок взыскания налоговых долгов состоит из следующих шагов:

Досудебный порядок

Налоговая инспекция должна отправить налогоплательщику требование об уплате задолженности (**п. 2 ст. 213 АПК РФ, п. 1 ст. 69 НК РФ**). Налоговая инспекция сможет обратиться с требованием в суд, только если уведомила плательщика об имеющихся долгах.

Направление заявления в суд

Налоговая инспекция может заявить в суд о задолженности только в срок исковой давности, прописанный в НК РФ (**п. 2 ст. 45, ст. 46, ст. 47 НК РФ**).

Согласно **п. 1 ст. 131 АПК РФ**, если плательщик не согласен с налоговой инспекцией, ему нужно оформить возражения в виде отзыва и подать его в суд в электронном или бумажном виде. К отзыву необходимо приложить все подтверждающие документы (первичные документы, налоговые декларации, платёжные поручения).

Важно: копию отзыва следует направить в налоговую заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении. Сделать это нужно до судебного заседания, чтобы налоговики ознакомились с вашими возражениями.

Проведение судебного разбирательства

В соответствии с **п. 2 ст. 215 АПК РФ** суд должен известить все стороны о месте и времени разбирательства.

Директор компании или индивидуальный предприниматель могут присутствовать:

- лично
- через представителя
- по видеосвязи, если в суде есть такая возможность: нужно заранее подать ходатайство (**ст. 153.2 АПК РФ**)

Суд рассматривает налоговые дела приблизительно **3 месяца (п. 1 ст. 215 АПК РФ)**, однако судья вправе отложить разбирательство или приостановить его.

Вынесение решения суда

По итогам судебного разбирательства судья выносит одно из решений:

- полностью или частично удовлетворить иск ИФНС
- отказать ИФНС (**п. 5 ст. 170 АПК РФ**) – в данном случае взыскание прекращают

Если кто-либо из сторон не согласен с решением суда, его можно обжаловать.

Исполнение судебного решения

Постановление арбитража вступает в силу через месяц после его принятия. В реестре о взыскании задолженности размещают:

- информацию о судебном акте
- поручение на перечисление долга

Как обжаловать решение налоговой инспекции

Согласно **подп. 12 п. 1 ст. 21, ст. 137 НК РФ**, должник вправе обжаловать любой ненормативный акт налоговой инспекции. Для этого нужно подать жалобу в вышестоящую налоговую и только после этого – в суд.

Досудебный порядок необязательно соблюдать по имущественным требованиям при неисполнении постановлений о взыскании задолженности (п. 48 постановления Пленума ВС от 22 июня 2021 года № 18).

Как добиться признания долгов безнадежными и их списания

В соответствии с **подп. 4-4.1 п. 1 ст. 59 НК РФ** долги признают безнадежными в случаях, если:

- суд издал акт об истечении срока взыскания
- пристав вынес постановление об окончании исполнительного производства:

прошло 5 лет с даты образования задолженности, а её размер слишком мал для банкротства

Налогоплательщик может самостоятельно добиться признания долга безнадежным и его списания. Для этого следует:

- обратиться в суд, предоставив акт сверки с ИФНС
- если при судебном разбирательстве будет подтверждено, что утрачена возможность принудительного взыскания, судья выдаст соответствующий акт (п. 9 постановления Пленума ВАС от 30 июля 2013 № 57)
- передать в ИФНС копию судебного акта и подать вместе с ним заявление о признании задолженности безнадежной и её списании (п. 4 Приложения № 2 к приказу ФНС от 30 ноября 2022 года № ЕД-7-8/1131@)
- ИФНС в течение 5 рабочих дней примет решение о списании долга. По запросу могут выдать копию решения

Если ИФНС отказала в списании задолженности или же не приняла никакого решения, вы можете пожаловаться в вышестоящую налоговую инспекцию, а затем в суд.

Читайте также Ведение воинского учёта в 2023 году