**Фролов Игорь Валентинович,**

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры предпринимательского права

Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

lex-sib@mail.ru

**ЭТАПЫ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ПРОЦЕДУРЕ ВНЕСУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА**

***Аннотация:*** В работе произведен анализ модели освобождения гражданина от дальнейшего исполнения налоговых обязательств по результатам проведения процедуры внесудебного банкротства гражданина в рамках § 5 главы Х. Закона о банкротстве. Определен правовой алгоритм модели освобождения от налоговой задолженности гражданина-должника от фискальной задолженности.

***Ключевые слова***: банкротство гражданина; внесудебное банкротство гражданина; налоговые обязательства должника; обязательные платежи; налоговые органы; уполномоченные органы в деле о банкротстве; внесудебное освобождение от налоговых обязательств.

Frolov Igor Valentinovich,
Candidate of Legal Sciences, Associate Professor,
Associate Professor at the Department of Business Law
Faculty of Law, Moscow State University M.V. Lomonosov
lex-sib@mail.ru

**STAGES OF EXEMPTION FROM FULFILLMENT OF TAX OBLIGATIONS IN THE PROCEDURE OF EXTRAJUDICIAL BANKRUPTCY OF A CITIZEN**

***Annotation:*** The paper analyzes the model of exemption of a citizen from further fulfillment of tax obligations based on the results of the procedure of extrajudicial bankruptcy of a citizen within the framework of Section 5 of Chapter X of the Bankruptcy Law. The paper analyzes the model of exemption of a citizen from further fulfillment of tax obligations based on the results of the procedure of extrajudicial bankruptcy of a citizen within the framework of Section 5 of Chapter X of the Bankruptcy Law. The legal algorithm of the model of exemption from the tax debt of the citizen-debtor from the fiscal debt has been determined.

***Key words***: bankruptcy of a citizen; extrajudicial bankruptcy of a citizen; tax liabilities of the debtor; obligatory payments; tax authorities; authorized bodies in a bankruptcy case; out-of-court tax exemption.

Основной целью института несостоятельности (банкротства) гражданина является оказание помощи гражданам-должника[[1]](#footnote-1). В том числе и по указанным причинам с 01 сентября 2020 года в законодательство о несостоятельности (банкротстве) был введен специализированный механизм оказания помощи остро нуждающимся гражданам, финансовое положение которых резко ухудшилось. Указанный механизм нашёл свою реализацию в вводимой Федеральным законом от 31 июля 2020 г. № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина»[[2]](#footnote-2) ***процедуры внесудебного банкротства гражданина*** в рамках § 5 «Внесудебное банкротство гражданина» главы Х. «Банкротство гражданина» Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»[[3]](#footnote-3) ( далее по тексту – Закона о банкротстве).

Анализ положений статьи 223.2 Закона о банкротстве позволяют сделать вывод о том, что исходными денежными обязательствами, лежащими в основании возбуждения процедуры внесудебного банкротства гражданина, могут быть обязанности по уплате обязательных платежей, то есть обязательств носящих финансово-фискальный характеры. В свою очередь содержание положений пункта 1 статьи 223.2 и пункта 1 статьи 223.6 Закона о банкротстве свидетельствует о возможности освобождения гражданина от дельнейшего исполнения обязательств публичного характера (фискальных обязательств) по завершении процедуры его внесудебного банкротства. При этом необходимо понимать, что происходит с самим публично-фискальным обязательством должника и как на него воздействует правовая модель внесудебного банкротства гражданина. Это в свою очередь требует подробного теоретического анализа судьбы финансово-фискальных обязательств в процедуре внесудебного банкротства гражданина, который должен быть произведен как с точек зрения законодательства о несостоятельности (банкротства), так и с точки зрения финансового и налогового законодательств.

Для указанного анализа прежде всего следует определиться с ответом на вопросы: в чём особенность механизмов освобождения гражданина-должника от дальнейшего исполнения финансовых обязательств фискального характера по завершению процедуры его внесудебного банкротства?

Ответ на указанный вопрос имеет существенное значение, так как внесудебное освобождение налогоплательщика-физического лица от погашения налоговой и (или) иного вида задолженности финансового характера только лишь на основании предоставленных им сведений специально уполномоченному органу о своём неудовлетворительным финансовом положении и отсутствии необходимых для этого доходов находится в некотором противоречии с применяемыми в финансовом и налоговом законодательствах моделями прекращения исполнения финансово-фискальных обязательств. По общему правилу обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов может прекращаться при наличии оснований, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ) или иным актом законодательства о налогах и сборах (п.1 ст. 44 НК РФ), с учётом того, что согласно пункту 6 статьи 1 НК РФ к законодательству о налогах и сборах относится принятые в соответствии с НК РФ:

- федеральные законы о налогах, сборах, страховых взносах;

- законов субъектов Российской Федерации о налогах;

- нормативно правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах.

Необходимо учитывать, что идея и основная цель процедуры внесудебного банкротства гражданина заключаются в максимальной защите имущественных и финансовых интересов граждан-должников, не имеющих возможность исполнить свои обязательства и создать условия для их нормальной жизнедеятельности.

В связи с этим возникает ряд вопросов, а именно:

Как объяснить внесудебное освобождение указанных категорий граждан от задолженности по финансовой обязанности фискального характера с точки зрения уже имеющихся моделей освобождения от налоговых обязательств граждан?

Как видоизменяется исходное финансовое обязательства фискального характера гражданина в ситуациях возбуждения в отношении указанного гражданина процедуры внесудебного банкротства?

Как нам представляется ответы на данные вопросы с учётом положений § 5. «Внесудебное банкротство гражданина» главы Х. Закона о банкротстве и законодательства о налогах будут сводится к следующему:

***во-первых***, не вызывает сомнения, что юридический факт возбуждения процедуры внесудебного банкротства вводит дополнительные элементы в финансовое обязательство фискального характера в виде *специальных потестативных условий* заключающихся во вменении налоговому органу обязанности по проявлению активных действий в форме реагирования на имеющиеся у налогового органа факты налоговой недобросовестности обязанного физического лица[[4]](#footnote-4) как условия сохранения права требования налогового органа по указанном обязательствам видоизменяя их в новое сложно-структурное обязательство публично-фискального характера формируемое в процедуре внесудебного банкротства гражданина;

***во-вторых***, пассивность налоговых органов в части совершения активных действий, направленных на прекращение процедуры внесудебного банкротства гражданина в течении предусмотренного законом срока её проведения создаст условия для освобождения гражданина от дельнейшего исполнения требований налоговых органов указанных им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке.

Исследуя конструкцию ***специальных потестативных условий*** в части характера действий налоговых органов для сохранения прав требований к обязанному лицу необходимо учитывать ряд юридических обстоятельств, оказывающих на указанные условия самые самое непосредственное влияние:

 ***Первое обстоятельство*** связано с активной налоговой правосубъектностю налоговых органов. На налоговые органы, в силу их правового статуса, изначально возлагается обязанность по контролю за соблюдением налогоплательщиками, в том числе за гражданами-налогоплательщиками, обязанности по уплате налогов (сборов) и предоставления необходимой информации о своём имущественном положении и (или) деятельности с этим связанной (ст. ст. 31 – 33 НК РФ). Фактически это означает, что обязанность по выявлению налоговых недоимок возлагается на налоговые органы (абз. 2 п.1 ст. 32 НК РФ) как в силу их специального финансово-правового статуса[[5]](#footnote-5), так и в силу структуры и особенностей возникновение, изменения прекращения налогового обязательства. Таким образом факт обнаружения долгового обязательства публично-правового характера (к которым относятся фискальные недоимки граждан) фактически уже является внешним проявлением активной контрольно-надзорной деятельности налоговых органов в отношении указанной категории обязательств, так как в подавляющем большинстве случаев налоговую недоимку выявляет налоговый орган, а не сам налогоплательщик. В процедуре внесудебного банкротства гражданина интересы должника и интересы уполномоченного органа, как кредитора, представляющего публичные интересы, не совпадают. Это проявляется в том, что *интерес гражданина-должника* по отношению к его финансовому обязательству фискального характера направлен на применение по отношению к нему освобождения от непосильных для его финансового состояния обязанностей по погашению налоговых недоимок, пеней и санкций налогового характера включая иные платежи публично-фискального характера (обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды и иные общеобязательные парафискалитеты возлагаемые на физических лиц). В свою очередь *интерес налогового органа*, как органа уполномоченного представлять публично-фискальные интересы должен быть направлен на подтверждении права взыскания указанной задолженности.

***Второе обстоятельство*** связано с системой ограничений в отношении процессуальной активности налоговых органов в ходе проведения процедуры внесудебного банкротства гражданина. К указанным обстоятельствам следует отнести позицию нашедшую свое отражение в пункте 22 Постановления Верховного Суда Российской Федерации от 13 октября 2015 года, согласно которой дело о банкротстве гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, может быть прекращено арбитражным судом на любой стадии на основании абзаца 8 пункта 1 статьи 57 Закона о банкротстве по причине отсутствия средств, достаточных для возмещения судебных расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплаты вознаграждения финансовому управляющему[[6]](#footnote-6). При этом следует учитывать, что согласно разъяснениям изложенным в пункте 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 17 декабря 2009 г. № 91 «с учётом того что финансирование деятельности уполномоченного органа осуществляется из федерального бюджета, в случае подачи налоговым органом заявления о признании должника банкротом применительно к статье 41 Закона о банкротстве налоговый орган обязан приложить к заявлению доказательства обосновывающие вероятность обнаружения в достаточном количестве имущества, за счёт которого могут быть покрыты расходы по делу о банкротстве» [[7]](#footnote-7).

Необходимо учесть, что сложившая судебная практика также свидетельствует, что суды прекращают производство по делу о банкротстве гражданина в ситуациях, при которых уполномоченным органом не было предоставлено доказательств, обосновывающих вероятность обнаружения в достаточном объеме имущества и (или) иных ликвидных активов, которые могли бы порыть расходы по делу о банкротстве гражданина, и, хотя бы частично, может быть погашена задолженность по обязательным платежам[[8]](#footnote-8).

С учётом этого мы можем сделать выводы о том, что в сфере несостоятельности (банкротства) в настоящий момент сформированы следующие *правила, позволяющие определить необходимость и целесообразность проявления активности налоговыми органами по инициировании процедуры подачи заявления о признании гражданина банкротом для взыскания с него задолженности фискального характера в ситуациях, при которых в отношении гражданина-должника введена процедура внесудебного банкротства*:

- необходимость обязательного прохождения процедуры исполнительного производства в отношении фискальной задолженности должника как предварительного условия обращения в суд с заявлением о признании гражданина банкротом, при условии, что на дату подачи заявления о признании гражданина во внесудебном порядке исполнительное производство было окончено в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ[[9]](#footnote-9) и не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю;

- наличие у налогового органа доказательств, подтверждающих вероятность обнаружения имущество и (или) иных ликвидных активов должника, реализация которых позволит покрыть расходы по делу о банкротстве гражданина;

- подача заявления налогового органа о признании гражданина банкротом должна быть направлена не на списание финансовой задолженности должника фискального характера, а не её погашение с целью удовлетворения публично-фискальных потребностей, что возможно в случае предоставления суду доказательств наличия у гражданина-должника ликвидных активов (имущество, имущественные и иные права и т.п.) и (или) возможности их обнаружения для формирования конкурсной массы.

Таким образом без соответствующей информации и доказательств о наличии у гражданина-должника имущества и (или) имущественных прав необходимых и достаточных для погашения финансовой задолженности фискального характера налоговый орган *лишен права проявлять активность* в отношении взыскания задолженности с должника в ситуации введения в отношении него внесудебной процедуры банкротства *в форме подачи заявления о признании гражданина банкротом* даже при условии, что при подачи заявления гражданином последний не указал налоговый орган в списке, предусмотренном пунктом 4 статьи 223.2. Закона о банкротстве (абз. 2 п.2 ст. 223.5 Закона о банкротстве).

Вместе с тем, в случае выявления факта не указания налогового органа в списке кредиторов, предусмотренном пунктом 4 статьи 223.2. Закона о банкротстве, налоговый орган обязан проявить другого рода активность, а именно: *активность в форме* *судебного оспаривания действий уполномоченного законодательством органа* (в соответствии с пунктом 2 статьи 223.2 Закона о банкротстве таким органом является многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг) *по включению сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве*. Наличие данной обязанности объясняется тем, что бездействие налогового органа по прекращению процедуры внесудебного банкротства гражданина при отсутствии у него возможности подачи заявления о признании указанного гражданина банкротом на основании статьи 41 Закона о банкротстве и пункта 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 17 декабря 2009 г. № 91 будет способствовать неправомерному освобождению гражданина от дальнейшего исполнения требований налоговых органов ранее не указанных им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке.

С учётом вышеизложенного мы и будем рассматривать механизм обоснования освобождения гражданина от дальнейшего исполнения требований налоговых органов по исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей по завершению процедуры внесудебного банкротства гражданина. В данной ситуации следует исходить из определенной конкуренции между фискальными потребностями государства в виде необходимости погашении доходной части соответствующих бюджетов и потребностью общества и государства в защите и полноценном функционировании граждан, попавших в тяжелое финансовое положение. Стоит также учитывать, что понятие обязательных платежей сформулировано в ст. 2 Закона о банкротстве. Это позволяет сделать выводы о том, что структура обязательств публично-правового характера гражданина-должника в процедуре его внесудебного банкротства может состоять из следующих элементов:

а) основная налоговая задолженность в форме налоговой недоимки;

б) финансово-правовые меры компенсационного характера, вызванные нарушением обязанным лицом исполнить своё публично-фискальное обязательство в установленном объёме и в установленные сроки;

в) налоговая ответственность являющееся следствием неисполнения гражданином возложенной на него фискально-публичной обязанности.

Каков механизм освобождение гражданина от указанных элементов по окончании процедуры внесудебного банкротства?

В соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 223.6 Закона о банкротстве по истечении шести месяцев со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина указанная процедура завершается, а задолженность гражданина перед кредиторами, указанными им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке, признаётся безнадежной задолженность.

Согласно подпункта 4.1.) пункта 1 статьи 59 НК РФ ***безнадежными к взысканию (безнадёжной задолженностью)*** признаются недоимка, задолженность по пеням и штрафам, числящиеся за отдельными налогоплательщиками, плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов и налоговыми агентами, уплата и (или) взыскание которых оказались невозможными в случаях вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства при возврате взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным пунктами 3 и 4 части первой статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Согласно пункта 5 статьи 59 НК РФ налоговые орган уполномочен определять порядок списания недоимки и задолженности по пеням и штрафам, признанных безнадежными к взысканию.

Таким образом совокупность норм, регулирующих финансовые фискально-публичные требования к гражданину в случае возбуждения в отношении указанного гражданина процедуры внесудебного банкротства определяют правовой механизм, состоящий из следующих последовательных этапов ***освобождения гражданина от дальнейшего исполнения требований налоговых органов по уплате обязательных платежей***:

 Этап № 1: вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства при возврате взыскателю исполнительного документа по причине отсутствия у должника имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными (пункт 4 части первой статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»), при условии что с даты образования недоимки и (или) задолженности по пеням и штрафам, размер которых не превышает размера требований к должнику с даты образования недоимки и (или) задолженности по пеням и штрафам, размер которых не превышает размера требований к должнику, установленного законодательству Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) для возбуждения производства по делу о банкротстве, прошло более пяти лет;

 Этап № 2: подача гражданином заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке по месту жительства или месту пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по форме и в порядке утвержденным регулирующим органом[[10]](#footnote-10) с приложением списка всех известных заявителю кредиторов в том числе налоговых органов. Этап № 3: возбуждения процедуры внесудебного банкротства гражданина путём включения многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

 Этап № 4: предоставлении возможности кредиторам гражданина, в отношении которого введена процедура внесудебного банкротства, а также налоговому органу места налогового учета указанного гражданина получения информации о зарегистрированном имуществе или имущественных прав гражданина-должника и права прекращения процедуры внесудебного банкротства гражданина посредством:

а) подачи заявления о признании гражданина банкротом в судебном порядке;

б) оспаривания в судебном порядке действий многофункционального центра оказания государственных и муниципальных услуг по возбуждению процедуры внесудебного банкротства гражданина;

 Этап № 5: завершение процедуры внесудебного банкротства гражданина по истечении шести месяцев со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве;

Этап № 6: признание финансовой публично-фискальной задолженности по обязательным платежам гражданина, указанным им в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке безнадежной задолженностью;

Этап № 7: списание налоговым органом налоговой недоимки и задолженности по пеням и штрафам, признанных безнадежными к взысканию.

**Библиография:**

1. *Асадов А.М.* Конституционные основы государственного финансового администрирования // Административное право и процесс. 2011. № 7.

*Винницкий Д.В.* Субъекты налогового права Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 1999. 200 с.

1. *Мирзоева А.Г.* Правовое значение правильного определения объекта налогообложения и предмета налога как основных элементов юридического состава налога в налоговом законодательстве: проблемы теории и практики // Актуальные проблемы российского права. 2013. № 10.
2. *Фролов И.В.* Генезис и теоретические основы института несостоятельности (банкротства) гражданина в системе российского права: монография. М.: Юстицинформ.2020. 272 с.
3. *Фролов И.В.* Базовый фактор, формирующий специализированный правовой институт несостоятельности (банкротства) гражданина в системе российского права // Вестник арбитражной практики. 2019. № 5.
1. Более подробно о целях института несостоятельности (банкротства) гражданина в системе российского права см. в работах: *Фролов И.В.* Генезис и теоретические основы института несостоятельности (банкротства) гражданина в системе российского права: монография. М.: Юстицинформ.2020. С. 21 – 24; *он же.* Базовый фактор, формирующий специализированный правовой институт несостоятельности (банкротства) гражданина в системе российского права // Вестник арбитражной практики. 2019. № 5. С. 4 – 12. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» // СЗ РФ. 2020. № 31 (часть I). Ст. 5048. [↑](#footnote-ref-2)
3. СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190. [↑](#footnote-ref-3)
4. При этом необходимо учесть тот, что за обязанным физическим лицом в налоговых обязательствах закреплен статус лица с пассивной налоговой правосубъектностью (*Винницкий Д.В.* Субъекты налогового права Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 1999. С. 24. [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: *Асадов А.М.* Конституционные основы государственного финансового администрирования // Административное право и процесс. 2011. № 7. С. 16 - 20. [↑](#footnote-ref-5)
6. См. пункт 22 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13 октября 2015 г. № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2015. № 12. [↑](#footnote-ref-6)
7. См. Постановление Пленума ВАС РФ от 17 декабря 2009 г. № 91 «О порядке погашения расходов по делу о банкротстве» // Вестник ВАС РФ. 2010. № 2. [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Определение Арбитражного суда города Москвы о прекращении производства по делу о банкротстве должника от 13 апреля 2016 г. № А41-01914/2015; Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа: от 15 апреля 2015 г.№ Ф08-2006/2015 по делу № А32-31233/2014; от 15 апреля 2015 г. № Ф08-2005/2015 по делу № А32-30956/2014 // Документы опубликованы не были. Источник – СПС «Консультатнт Плюс». [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849. [↑](#footnote-ref-9)
10. Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 04 августа 2020 г. № 497 «Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке» // Документ опубликован не был. Источник – СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-10)