**Фролов Игорь Валентинович,**

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры предпринимательского права

Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

[lex-sib@mail.ru](mailto: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](mailto: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)