

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

РАСТЁМ ВМЕСТЕ!

«Риски бизнеса, связанные с несвоевременным погашением налоговой задолженности и механизмы ее урегулирования»

Заместитель руководителя
УФНС России по Тверской области
А.О. Хохлова

Концепция работы с налоговым долгом

Цифровая трансформация

Цель - снижение издержек:
сокращение документооборота и временного лага между возникновением задолженности и ее фактическим погашением

Единый налоговый счет (ЕНС)

отрицательное сальдо ЕНС – база для запуска процесса взыскания

Взыскание задолженности: три последовательных этапа

1 Профилактический

ст. ст. 69, 70 НК РФ

Требование об уплате
Предложение исполнить обязанность добровольно

2 Денежный

ст. ст. 46, 76 НК РФ

Решение о взыскании
Поручение в банки и списание денежных средств
Приостановление операций по счетам

3 Имущественный

ст. 47 НК РФ

При недостаточности денежных средств взыскание обращается на имущество через службу судебных приставов

! Приоритет бюджетных обязательств

Долг по контрольной работе

Обеспечительные меры

Основание – п. 10 ст. 101 НК РФ

- ✓ Запрет на отчуждение имущества без согласия налогового органа
- ✓ Приостановление операций по счетам в банке

! Важно предоставить информацию об имуществе

Взыскание с зависимых лиц

Основание – пп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ

- ✓ Долг по итогам налоговой проверки более 3 месяцев
- ✓ Перевод бизнеса на зависимое лицо
- ✓ Судебный механизм

! Добросовестное поведение

Основания и условия, при которых налоговый орган инициирует процедуру банкротства должника

ФНС России
уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий представление в делах о банкротстве требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам
(Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 № 257)

Юридическое лицо

Долг свыше 2 млн руб.

Просрочка исполнения обязанности – более 3 месяцев

Физическое лицо и ИП

Долг свыше 500 тыс. руб.

Просрочка исполнения обязанности – более 3 месяцев

! Пени и штрафы при определении указанных порогов не учитываются

Субсидиарная ответственность КДЛ

КДЛ — лицо, которое в течении трёх лет до возникновения признаков банкротства могло определять действия должника или давать обязательные указания

Основные презумпции

- более 50% задолженность по контрольной работе
- вывод активов перед банкротством
- сокрытие или уничтожение бухгалтерии

Субсидиарные ответчики

- генеральный директор
- учредители и собственники
- теневой бенефициар
- главный бухгалтер

Как защитить себя и бизнес

- не использовать незаконные схемы минимизации налогов
- проявлять должную осмотрительность при выборе партнеров
- не скрывать активы и документы
- соблюдать срок подачи заявления на банкротство

! Организация исключена из ЕГРЮЛ, задолженность списана - это не препятствует привлечению КДЛ к субсидиарной ответственности

! При личном банкротстве КДЛ не освобождается от долга по субсидиарной ответственности

Правовые механизмы урегулирования задолженности

ОТСРОЧКА

Перенос срока уплаты.
Погашение в конце срока.

до 1 года

РАССРОЧКА

Поэтапная уплата задолженности по графику

до 3 лет

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ

Поэтапная уплата задолженности по графику

по соглашению сторон

Все механизмы носят заявительный характер и не являются безусловными

Регламентируется главой 9 НК РФ

- заявление в электронном виде
- наличие основания (ст. 64 НК РФ)
- отсутствие стоп-факторов (ст. 62 НК РФ)
- обеспечение обязательств (ст. 73 НК РФ, ст. 74 НК РФ, ст. 74.1 НК РФ)

Не противоречит главе 9 НК РФ

- на любой стадии судебного процесса
- проект
- обеспечение обязательств

Проценты за пользование бюджетными средствами начисляются в соответствии с п. 3 ст. 64 НК РФ

Раскрытие информации о ФХД в виде финансовой модели

Для государства важно сохранить будущий налоговый поток там, где это экономически обоснованно

Условия изменения срока уплаты

Отсутствие стоп-факторов
(ст. 62 НК РФ)

- нет уголовного дела по «налоговой» статье
- решение по проверке не обжалуется
- лицо не находится в ликвидации или банкротстве
- не планируется выезд за пределы РФ
- в течение 3 лет не установлено нарушение условий ранее предоставленной отсрочки (рассрочки)
- не рассматривается налоговое или административное дело с суммой более 10% от заявленной либо более 100 тыс. руб.

Основания
(ст. 64 НК РФ)

- ущерб в результате стихийного бедствия или технологической катастрофы
- недополучение или неполучение бюджетных средств
- угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства)
- имущественное положение физического лица исключает единовременную уплату
- сезонный характер деятельности
- основания, связанные с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС
- невозможность единовременной уплаты сумм по результатам налоговой проверки (только рассрочка)

Обеспечение
(ст. ст. 73, 74, 74.1 НК РФ)

- банковская гарантия (гарант – банк, включенный в перечень)
- залог имущества (ликвидность, оценка, страховка)
- поручительство (достаточные доходы и активы, нет задолженности перед бюджетом)

уголовное дело не препятствует заключению мирового соглашения

угроза банкротства – наиболее востребовано

функция обеспечения – гарантировать погашение налоговых обязательств

Фонд содействия реструктуризации долга

Когда можно обратиться

При наличии задолженности или рисков ее возникновения не только по налоговым платежам, но и перед иными кредиторами.

Фонд на безвозмездной основе предлагает комплексное решение по урегулированию долга, в том числе реструктуризацию банковского долга, рефинансирование, инвестирование, составление индивидуальной дорожной карты банкротства, а также возможность проведения переговоров с кредиторами при участии независимых экспертов.

Партнеры

ФНС России, ТПП России, Корпорация МСП, Ассоциация банков России, консалтинговые организации и ведущие банки

Контакты

+7 (916) 441 17 29
info@fondsrd.ru
официальный сайт Фонда

Нормативно-правовые документы

- Глава 9 Налогового кодекса Российской Федерации: «Отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит»
- Подпункт 1 пункт 3 статья 45 Налогового кодекса Российской Федерации: «Исполнение обязанности по уплате налога, сбора, страховых взносов» (судебный механизм взыскания при переводе бизнеса или активов)
- Пункт 10 статьи 101 Налогового кодекса Российской Федерации (обеспечительные меры)
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 04.08.2026) «О несостоятельности (банкротстве)»
- Федеральный закон от 26.07.2026 № 253-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»
- Постановление Правительства РФ от 29.05.2004 № 257 (ред. от 13.03.2026) «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве»
- Письмо ФНС России от 17.08.2023 № БВ-4-7/10590@ «Об основных принципах урегулирования споров (мировых соглашений)»
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.12.2025 № 42 «О внесении изменений в постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 21 декабря 2017 года N 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве»
- Приказ Минэкономразвития России от 14.03.2023 № 169 «Об утверждении Методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога, сбора, страхового взноса, пеней, штрафов, процентов»



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!