

Оптимизация применения мер обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов

© 2015 Кулумбекова Таира Елиозовна

кандидат экономических наук, доцент кафедры “Финансы и кредит”
Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова
362025, Республика Северная Осетия - Алания, г. Владикавказ,
ул. Ватутина, д. 46
E-mail: tkulumbekova@mail.ru

Рассматриваются механизмы применения способов обеспечения уплаты таможенных платежей в рамках Евразийского экономического союза, преимущества одних и недостатки других и перспективы их развития, внесения денежного залога и предоставления банковских гарантий и развития такого инструмента, как генеральное обеспечение.

Ключевые слова: Таможенный кодекс Таможенного союза, Евразийский экономический союз, способы обеспечения, денежный залог, банковская гарантия, залог имущества, поручительство.

Обеспечение уплаты таможенных пошлин и налогов, как мы знаем, применяется в целях гарантии надлежащего исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов в случаях, когда таможенным законодательством Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и (или) законодательством Российской Федерации о таможенном деле установлена необходимость обеспечения такой обязанности.

Обеспечение таможенных платежей применяется практически во всех странах мира, поскольку это такой инструмент финансовых гарантий, который позволяет добиться реального упрощения и ускорения таможенных процедур. Если бы в современных условиях глобализации и развития торговых отношений не применяли институт обеспечения, то уплату таможенных платежей приходилось бы производить во всех случаях декларирования товаров непосредственно при пересечении таможенной границы. А это никак не способствовало бы ускорению таможенных процедур, к чему стремятся все уполномоченные органы в области таможенного дела, поэтому эти процедуры закреплены в международном законодательстве (Киотская конвенция - гл. 5 Генерального приложения к Международной конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур). Кроме того, если бы не применялся институт обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов, возникали бы огромные недоимки по уплате таможенных платежей, и такой опыт у таможенной службы РФ имелся в 1990-х гг. Следует отметить, что при применении обеспечения уплаты таможенных платежей преимущества получает не только государство, но и декларант товаров. Преимущества государства заключаются в том, что оно по-

лучает финансовые гарантии предотвращения рисков умышленных нарушений таможенного законодательства, преимущества же декларанта заключаются в том, что он получает товары в свое распоряжение, а также может получить доступ к льготным или упрощенным таможенным процедурам.

Установлено: общие условия обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов определяются гл. 12 Таможенного кодекса Таможенного союза, а также гл. 16 Федерального закона “О таможенном регулировании в РФ”, где оговариваются ситуации, при которых возникает необходимость предоставления обеспечения уплаты таможенных платежей:

- перевозка товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита;
- если назначена дополнительная проверка, но она не может быть проведена в срок;
- предоставление отсрочки или рассрочки уплаты таможенных пошлин и налогов;
- условный выпуск товаров;
- помещение товаров под таможенные процедуры таможенного склада без фактического размещения товаров на таможенном складе, переработки на таможенной территории, переработки для внутреннего потребления, временного ввоза (допуска), временного вывоза;
- осуществление лицами деятельности в сфере таможенного дела;
- осуществление деятельности в качестве резидента портовой особой экономической зоны;
- обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов, которое может быть предоставлено для целей выпуска товара в случае непоступления или поступления не в полном объеме на счет Федерального казначейства или на счет, опреде-

ленный международным договором государств - членов ЕАЭС, уплаченных сумм таможенных пошлин, налогов¹.

Причем надо заметить, что в суммы обеспечения включаются также сборы за таможенное оформление и проценты.

В действующем Таможенном кодексе Таможенного союза (ТК ТС) четко установлены способы обеспечения таможенных платежей, однако есть отсылка также и на то, что страны - участницы ЕАЭС могут на свое усмотрение устанавливать и другие способы обеспечения в пределах своих компетенций. Этим правом воспользовалась Республика Казахстан (РК). В Кодексе Республики Казахстан от 30 июня 2010 г. □ 296-IV "О таможенном деле в Республике Казахстан" (Таможенный кодекс) ст. 143 предусмотрен такой способ обеспечения уплаты таможенных платежей, как договор страхования. Однако по факту в указанном документе не прописан механизм применения этого способа и он не используется. А если вчитаться в статью, то казахское законодательство, на наш взгляд, имеет в виду то же, что и российское, т.е. страховая организация, по сути, выступает гарантом и тогда это нечто другое, чем договор страхования. Важно также отметить, что ТК ТС устанавливает, что декларант является единственным уполномоченным лицом, которое может предоставить обеспечение, исключение сделано только при применении процедуры транзита.

В настоящее время, согласно действующему законодательству, применяются следующие способы обеспечения уплаты таможенных платежей:

- денежный залог;
- банковская гарантия;
- поручительство;
- залог имущества;
- иные, предусмотренные национальными

законодательствами стран ЕАЭС.

Важно отметить, что в ст. 141 Федерального закона "О таможенном регулировании в РФ" предусмотрено участие в механизме предоставления банковских гарантий страховых организаций наравне с кредитными организациями в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. При этом страховые организации, так же как и кредитные, должны быть включены в Реестр Федеральной таможенной службы (ФТС)².

Бесспорно, самым удобным способом обеспечения уплаты таможенных платежей для таможенных органов является денежный залог, чего нельзя сказать о декларантах, поскольку эти средства на время их аккумуляции на счетах таможенных органов выводятся из оборота предприятий, что вряд ли способствует повышению эффективности их деятельности. В данном контексте речь, конечно, в большей степени идет об авансовых платежах, которые в добровольно-принудительном порядке должны быть практически у всех участников внешнеэкономической деятельности (ВЭД), осуществляющих более или менее регулярно экспортно-импортные операции, хотя в Законе ("О таможенном регулировании в РФ") речь идет о денежном залоге, а не об авансовых платежах. Но на практике, если у декларанта есть авансовые платежи, то дополнительного обеспечения больше не требуется, при условии, что эта сумма соответствует необходимому объему обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов.

Банковская гарантия - тот способ обеспечения, который, безусловно, был бы наиболее выгоден и таможенным органам, и декларантам. Однако в Российской Федерации банковская гарантия не получила очень широкого распространения. Может, это связано с жесткими требованиями, которые предъявляются к коммерческим банкам, кредитным организациям и страховым организациям, которые уполномочены выдавать такие гарантии, поскольку, прежде чем высту-

Максимальная сумма одной банковской гарантии и единая максимальная сумма всех одновременно действующих гарантий

Величина собственных средств банка (капитал), млрд руб.	Норматив достаточности капитала Н1.0, %	Максимальная сумма всех одновременно действующих гарантий, млн руб.	Максимальная сумма одной действующей гарантии, млн руб.
50	11	8500	1700
20	11	3500	700
10	11	1700	345
4	11	700	140
Менее 4	-	170	35

Источник. Об установлении максимальной суммы одной банковской гарантии и максимальной суммы всех одновременно действующих гарантий, выданных одним банком либо одной кредитной организацией для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов : приказ Министерства финансов РФ от 10 окт. 2011 г. □ 126н. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.

пять гарантом уплаты таможенных платежей, коммерческий банк, так же как и страховая организация, должен войти в Реестр, который ведет ФТС РФ. Сдерживающими факторами в данном вопросе являются: во-первых, то, что срок включения в Реестр ограничивается тремя годами, затем процедура повторяется, а это дополнительные расходы и потеря времени; во-вторых, не каждый банк может удовлетворить потребности декларанта, поскольку Министерство финансов РФ своим Приказом³ четко определяет размеры максимальных сумм, которые могут быть предоставлены в обеспечение уплаты таможенных пошлин и налогов одним банком, соотношение приведено в таблице. А если учитывать низкую капитализацию российских банков, то ситуация становится еще сложнее, поскольку их перечень в процентном отношении весьма невелик.

Следует отметить также, что максимальная сумма всех одновременно действующих гарантий, выдаваемых небанковскими кредитными организациями и страховыми организациями, ограничена 170 млн руб., а сумма одной гарантии равна 35 млн руб., что, безусловно, сужает возможности применения в качестве способа обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов банковской гарантии крупными участниками ВЭД.

Однако положительным моментом является тот факт, что исключение банка не прекращает действия выданных ими и принятых таможенными органами банковских гарантий, даже если банк или другая кредитная организация были исключены за неисполнение обязательств ФТС России из Реестра.

Еще одним способом обеспечения выступает залог имущества, однако его использование в РФ также является проблематичным, поскольку условия применения также не способствуют развитию этого способа. К примеру, все расходы по оформлению и заключению договора залога ввергают залогодателя в значительные дополнительные расходы, начиная с оценки залогового имущества и заканчивая расходами по обращению взыскания на заложенное имущество. При этом рыночная стоимость заложенного имущества должна быть больше на 20 % суммы причитающихся к уплате таможенных пошлин и налогов. На наш взгляд, спорным является также перечень того имущества, которое не может быть предметом залога, хотя бы взять ценные бумаги⁴, которые могли бы быть хорошим подспорьем для расширения перечня залогового имущества, и весьма ликвидным.

Поручительство – очень актуальный, важный и перспективный способ обеспечения упла-

ты таможенных пошлин и налогов. По российскому законодательству, поручителем может быть любое лицо, если оно предоставит банковскую гарантию и соответствует определенным критериям⁵, например, не является дочерним хозяйственным обществом или зависимым хозяйственным обществом по отношению к лицу, за которое предоставляется поручительство, имеет зарегистрированный уставный капитал в размере не менее 500 млн руб., осуществляет свою деятельность не менее чем 3 года, а остаточная стоимость основных средств (в виде находящегося в собственности у юридического лица объектов недвижимости), подтвержденная данными бухгалтерского учета, составляет не менее чем 1 млрд руб. Важно отметить, что максимальная сумма всех одновременно действующих договоров поручительства, заключенных юридическим лицом для обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов, не должна превышать 50 млн руб., а максимальная сумма одного договора поручительства не может превышать 15 млн руб.⁶ Для мелких и средних участников ВЭД это могло бы быть интересным, но крупным холдингам такие суммы вряд ли интересны. Кроме того, такие холдинги не вдохновляет и тот факт, что нельзя между зависимыми хозяйствующими субъектами использовать институт поручительства, т.е. взаимосвязанные лица внутри холдинга не могут выступать поручителями друг друга.

Таким образом, поручитель это – третье лицо, которое выступает посредником между таможенным органом и декларантом и в случае неисполнения обязательств участником ВЭД готов погасить его долг. В случае заключения договора поручительства таможенный орган выдает уполномоченному лицу по уплате таможенных пошлин, налогов таможенный приходный ордер. При этом договор поручительства вступает в силу только с момента предоставления банковской гарантии. При этом таможенный орган не должен нести никаких расходов по обслуживанию договора поручительства. Таким образом, в настоящее время этот способ обеспечения настолько сложен и несовершенно, что также практически не применяется в таможенной практике РФ.

Нововведением для таможенного дела является институт генерального обеспечения, оно применяется, если одним и тем же лицом на территории одного из государств ЕАЭС совершается несколько таможенных операций в определенный срок⁷. Генеральное обеспечение может предоставляться в виде денежного залога, поручительства или банковской гарантии и предоставляется на срок не менее одного года. Как видим, с одной стороны, прогрессивный принцип,

заложенный в ТК ТС, регулирует деятельность таможенных органов на единой таможенной территории пяти стран ЕАЭС, с другой - генеральное обеспечение может применяться только на территории одного государства, никак не способствует развитию внутрисоюзной интеграции и развитию транзита на единой таможенной территории, при которой в основном и применяется обеспечение. А при наличии технической возможности у таможенных органов и по желанию лица, предоставившего генеральное обеспечение, учет и контроль применения генерального обеспечения могут осуществляться с использованием информационных систем без выдачи подтверждения⁸. Данный принцип может способствовать ускорению оформления и выпуска товаров, и именно это является одной из основных целей введения института обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов, поскольку в современных условиях таможенный контроль переходит на этап после выпуска товаров.

Исходя из вышеизложенного, следует констатировать, что наиболее целесообразным способом обеспечения могло бы быть генеральное обеспечение, а по факту пока наиболее часто применяется денежный залог, который очень невыгоден декларантам.

Чем привлекательно генеральное обеспечение и почему необходимо его совершенствовать в соответствии с международными стандартами? К примеру, декларант подал декларацию на товары и другие товаросопроводительные документы, но таможенный орган в них усомнился, однако у участника ВЭД есть генеральное обеспечение в форме банковской гарантии или поручительства. Таможня выпускает товар согласно заявленной таможенной процедуре и только потом разбирается в возможных нарушениях таможенного законодательства, при этом товары уже находятся в распоряжении владельца товаров, и ему не нужно выводить оборотные средства на авансы, денежные залоги и другие финансовые затраты. Для таможенной службы этот механизм тоже наиболее приемлем, так как в ее распоря-

жении оказались бы надежные и ликвидные финансовые гарантии. В то же время и декларант без предварительных договоренностей быстро оформить какие-либо финансовые гарантии физически не сможет. Есть еще одно преимущество применения генерального обеспечения - это касается сумм обеспечения. Генеральное обеспечение - единственная форма, при которой допускается меньшая сумма денежных средств, чем причитающиеся к оплате таможенные платежи, при этом такие случаи определяются Правительством РФ.

¹ См.: Таможенный кодекс Таможенного союза; Приложение к договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества от 27 нояб. 2009 г. □ 17. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>; О таможенном регулировании в Российской Федерации : федер. закон от 27 нояб. 2010 г. □ 311. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.

² Об установлении максимальной суммы одной банковской гарантии и максимальной суммы всех одновременно действующих гарантий, выданных одним банком либо одной кредитной организацией для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов : приказ Министерства финансов РФ от 10 окт. 2011 г. □ 126н. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.

³ Там же.

⁴ О таможенном регулировании... Ст. 140.

⁵ *Tadtaeva V.V., Dzgoeva M.H.* Analysis of the credit activity of commercial banks in the republic of North Ossetia - Alania and their development // Наука и технологии. 2013. Т. 1. □ 3. С. 84-96.

⁶ О критериях, которым должно соответствовать лицо, имеющее намерение стать поручителем для обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов : постановление Правительства Рос. Федерации от 19 авг. 2013 г. □ 717. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.

⁷ *Кулумбекова Т.Е.* Совершенствование системы уплаты таможенных платежей в современных условиях // Terra Economicus. 2013. Т. 11. □ 3-3. С. 89-93.

⁸ О таможенном регулировании...

Поступила в редакцию 06.11.2015 г.