

Практика взаимоотношений потребительских кредитных кооперативов с подразделениями территориальных управлений Федеральной службы судебных приставов

Исполнительное производство регулируется Федеральным законом от 21.07.1997 года №119 – ФЗ «Об исполнительном производстве».

Принудительное исполнение (далее – исполнение) судебных актов и актов других органов в РФ возлагается на Федеральную службу судебных приставов.

Основные виды исполнительных документов по делам принудительного взыскания задолженности по договорам займа кредитных организаций:

- исполнительные листы, выдаваемые судами на основании принимаемых судебных актов;
- судебные приказы;
- постановления судебного пристава – исполнителя.

Сроки предъявления исполнительных документов к исполнению:

- три года со дня вступления в законную силу или окончания срока при отсрочке или расрочке исполнения – для исполнительных листов;
- три года по истечении 10-дневного срока со дня выдачи – для судебных приказов.

Прерывание срока предъявления исполнительного документа осуществляется:

- предъявлением исполнительного документа к исполнению;
- частичным исполнением исполнительного документа должником;
- в случае возвращения исполнительного документа взыскателю в связи с невозможностью исполнения (срок предъявления исчисляется со дня возвращения).

Порядок возбуждения исполнительного производства.

Срок возбуждения (вынесения постановления о возбуждении исполнительного производства) составляет три дня со дня поступления исполнительного документа от взыскателя (от суда, если в суд подано заявление о направлении исполнительного документа в Службу судебных приставов).

Порядок совершения исполнительных действий.

Общий срок исполнения составляет два месяца со дня поступления исполнительного документа в Службу судебных приставов (ст. 13 Закона «Об исполнительном производстве»).

Место совершения исполнительных действий:

- место жительства, место работы или место нахождения имущества – для должника – физического лица;
- место нахождения или место нахождения имущества – для должника – юридического лица.

Если место изменилось – судебный пристав – исполнитель составляет об этом акт и не позднее следующего дня после дня его составления направляет исполнительный документ вместе с копией этого акта судебному приставу – исполнителю по новому месту, чем одновременно извещает взыскателя и суд.

Время совершения исполнительных действий – в рабочие дни с 6 часов до 22 часов по местному времени.

При наличии обстоятельств, препятствующих совершению исполнительных действий, судебный пристав – исполнитель по своей инициативе или заявлению сторон, а также сами стороны вправе обратиться в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ, с заявлением об отсрочке или о рассрочке его исполнения, а также об изменении способа и порядка исполнения. Срок отложения по инициативе пристава или заявлению должника составляет не более десяти дней.

Постановление судебного пристава – исполнителя об отложении исполнительных действий может быть обжаловано в соответствующий суд в 10 – дневный срок.

Основные обязательные случаи приостановления исполнительного производства:

- смерть должника, объявления его умершим или признания безвестно отсутствующим, если установленное судом правоотношение допускает правопреемство;
- возбужденное арбитражным судом производство по делу о несостоятельности (банкротстве) должника;
- утраты должником – физическим лицом дееспособности;

- участие должника в боевых действиях;
- оспаривание должником исполнительного документа в судебном порядке;
- предъявление в суд иска об исключении из описи (освобождении от ареста) имущества, на которое обращено взыскание по исполнительному документу.

Случаи, при которых может быть приостановлено исполнительное производство:

- обращение судебного пристава – исполнителя в суд с заявлением о разъяснении принятого им судебного акта;
- просьбы должника, проходящего военную службу по призыву в Вооруженных Силах РФ;
- нахождение должника в длительной служебной командировке;
- нахождение должника на лечении в стационарном лечебном учреждении;
- подача жалобы на действия судебного пристава – исполнителя или отказ в его отводе;
- розыск должника, его имущества;
- нахождение должника либо взыскателя в отпуске за пределами места совершения исполнительных действий.

Сроки приостановления исполнительного производства – до прекращения обстоятельств, послуживших основанием приостановления исполнительного производства, после чего исполнительное производство возобновляется судом, его приостановившим, по заявлению взыскателя или инициативе судебного пристава – исполнителя.

После вступления определения суда о прекращении исполнительного производства в законную силу судебный пристав – исполнитель отменяет все назначенные им меры по исполнению. Указанное определение и исполнительный документ, в котором судебный пристав – исполнитель должен произвести соответствующие отметки, возвращаются в суд.

Основные причины прекращения исполнительного производства:

- принятие судом отказа взыскателя от взыскания;
- утверждение судом мирового соглашения между взыскателем и должником;
- недостаточность имущества ликвидируемой организации для удовлетворения требований взыскателя;
- отмена судебного акта;
- отказ взыскателя от получения предметов, изъятых у должника при исполнении исполнительного документа о передаче их взыскателю.

Основные причины возврата исполнительных документов взыскателю:

- по заявлению взыскателя;
- если нарушен срок предъявления исполнительного документа к исполнению;
- если невозможно установить адрес должника, место нахождения имущества должника;
- если у должника отсутствуют имущество или доходы, на которые может быть обращено взыскание;
- если взыскатель отказался оставить за собой имущество должника, не проданное при исполнении исполнительного документа;
- если взыскатель своими действиями (бездействием) препятствует исполнению исполнительного документа.

В случае невозможности взыскания, судебный пристав – исполнитель составляет об этом соответствующий акт.

Возвращение исполнительного документа взыскателю не является препятствием для нового предъявления этого документа к исполнению в пределах срока предъявления исполнительного документа (три года). Срок исчисляется со дня возвращения.

О возвращении исполнительного документа взыскателю приставом – исполнителем выносится постановление. Указанное постановление может быть обжаловано в соответствующий суд в 10 – дневный срок.

Исполненный исполнительный документ возвращается в суд или другой орган, выдавший документ.

Исполнительное производство может оканчиваться следующим образом:

- фактическим исполнением исполнительного документа;

- возвращением исполнительного документа без исполнения по требованию суда либо взыскателя, либо по другим основаниям;
- направлением исполнительного документа в организацию для единовременного или периодического удержания из заработка (дохода) должника;
- направлением исполнительного документа из одной службы судебных приставов или одного подразделения в другие;
- прекращением исполнительного производства.

Постановление судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства может быть обжаловано в соответствующий суд в 10- дневный срок.

Принудительное исполнение постановлений о возбуждении исполнительного производства.

Основанием применения мер принудительного исполнения является истечение срока (5 дней), установленного судебным приставом – исполнителем для добровольного исполнения в постановлении о возбуждении исполнительного производства.

Основные меры принудительного исполнения:

- обращение взыскания на имущество должника путем наложения ареста на имущество и его реализация;
- обращение взыскания на заработную плату, пенсию, стипендию и иные виды доходов должника;
- обращение взыскания на денежные средства и иное имущество должника, находящиеся у других лиц;
- изъятие у должника и передача взыскателю определенных предметов, указанных в исполнительном документе (например, предметов залога).

Судебный пристав – исполнитель по исполнительным листам или судебным приказам вправе объявить розыск должника или его имущества при наличии согласия взыскателя нести бремя расходов по розыску и авансировать расходы по розыску на депозитный счет подразделения Службы судебных приставов.

Взыскатель вправе в судебном порядке требовать от должника возмещения расходов по розыску.

Постановление судебного пристава – исполнителя об отказе в розыске должника или его имущества и о взыскании расходов по розыску может быть обжаловано в соответствующий суд в 10 – дневный срок.

Обращение взыскания на имущество должника производится в следующем порядке: арест (опись), изъятие, принудительная реализация.

В первую очередь – денежные средства должника в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся в банках и иных кредитных организациях. При этом наличные денежные средства, обнаруженные у должника, изымаются, а счета и вклады – арестовываются.

Получение сведений о счетах должника:

- юридического лица – в налоговых органах (информация предоставляется налоговым органом судебному приставу в 3-дневный срок, может быть представлена взыскателю по его заявлению при наличии у него исполнительного листа с неистекшим сроком давности);
- физического лица – по усмотрению пристава.

При отсутствии у должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя, взыскание обращается на иное принадлежащее должнику имущество, за исключением имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание.

Арест и реализация имущества должника – юридического лица осуществляются в следующей очередности:

- в первую очередь – имущества, непосредственно не участвующего в производстве (ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника, валютные ценности, легковой автотранспорт, предметы дизайна офисов и иное);

- во вторую очередь – готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, непосредственно не участвующего в производстве и не предназначенных для непосредственного участия в нем;

- в третью очередь – объектов недвижимого имущества, а также сырья и материалов, станков, оборудования, других основных средств, предназначенных для непосредственного участия в производстве.

В случае, когда должник имеет имущество, принадлежащее ему на праве общей собственности, взыскание обращается на его долю, определяемую в соответствии с федеральным законом.

Залогодержатель, оставивший за собой заложенное имущество, обязан удовлетворить требования кредиторов, пользующиеся преимуществом перед его требованием, из стоимости заложенного имущества в размере, не превышающем стоимости этого имущества.

Срок наложения ареста на имущество должника – не позднее одного месяца со дня вручения должнику постановления о возбуждении исполнительного производства, а в необходимых случаях – одновременно с его вручением.

Арест имущества – это:

- опись имущества;
- объявление запрета на распоряжение, при необходимости – ограничения права пользования имуществом, его изъятия или передачи на хранение.

Имущество должника передается на хранение под роспись в акте ареста имущества должнику или другим лицам, назначенным судебным приставом. Хранитель может пользоваться этим имуществом, если по свойствам имущества пользование им не ведет к уничтожению имущества или уменьшению его ценности.

В случаях растраты, отчуждения, сокрытия или незаконной передачи переданного на хранение имущества должника хранитель, за исключением имущественной ответственности за убытки, подлежит уголовной ответственности в соответствии с федеральным законом.

При недостаточности для удовлетворения всех требований по исполнительным документам сумма долга распределяется между взыскателями в следующей очередности:

- требования по взысканию алиментов, возмещению вреда, причиненного здоровью, а также возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца;

- требования работников, вытекающие из трудовых правоотношений; требования членов производственных кооперативов, связанные с их трудом в этих организациях; требования по оплате оказанной адвокатами юридической помощи, выплате вознаграждения, причитающегося автору за использование его произведения, а также за использование открытия, изобретения, полезной модели, промышленного образца, на которые выданы соответствующие свидетельства;

- требования по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации;

- требования по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены третьей очередью;

- остальные требования в порядке поступления исполнительных документов.

Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного погашения требований предыдущей очереди.

При недостаточности взысканной денежной суммы для полного удовлетворения всех требований одной очереди они удовлетворяются пропорционально причитающейся каждому взыскателю сумме.

Взыскание на заработную плату и иные виды доходов должника обращается при исполнении решений о взыскании периодических платежей, взыскании суммы, не превышающей двух минимальных размеров оплаты труда, при отсутствии у должника имущества или недостаточности имущества для полного погашения взыскиваемых сумм. При этом размер удержаний из заработной платы и иных видов доходов должника исчисляется из суммы, оставшейся после удержания налогов.

При исполнении исполнительного документа с должника может быть удержано не более 50 процентов заработной платы и приравненных к ней платежей и выдач до полного погашения взыскиваемых сумм.

При удержании из заработной платы и приравненных к ней платежей и выдач по нескольким исполнительным документам за работником должно быть сохранено 50 процентов заработка.

Оценка имущества должника производится судебным приставом – исполнителем по рыночным ценам, действующим на день исполнения исполнительного документа.

Если оценка отдельных предметов является затруднительной, либо должник или взыскатель возражает против произведенной судебным приставом – исполнителем оценки, судебный пристав – исполнитель для определения стоимости имущества назначает специалиста.

Сторона, оспаривающая оценку имущества, произведенную судебным приставом - исполнителем, несет расходы по назначению специалиста.

Срок реализации арестованного имущества – 2 (Два) месяца со дня наложения ареста (со дня получения специализированной организацией соответствующей заявки судебного пристава – исполнителя).

Реализация осуществляется специализированной организацией в двухмесячный срок со дня получения соответствующей заявки судебного пристава – исполнителя.

Движимое имущество продается на комиссионных и иных договорных началах.

Недвижимое имущество – путем проведения торгов специализированными организациями, имеющими право совершать операции с недвижимостью.

Если имущество не будет реализовано в двухмесячный срок, взыскателю предоставляется право оставить это имущество за собой. В случае отказа взыскателя от имущества оно возвращается должнику, а исполнительный документ – взыскателю.

Особенности исполнения исполнительных документов по нескольким исполнительным производствам:

- несколько исполнительных производств объединяются в сводное исполнительное производство и на имущество должника в пределах общей суммы взыскания, исполнительского сбора и предполагаемых расходов по совершению исполнительных действий налагается арест, позволяющий исполнить исполнительный документ вне зависимости от арестов имущества должника, произведенных в обеспечение другого иска (исков);

- устанавливается единая по времени предъявления исполнительного документа к исполнению последовательность удовлетворения требований взыскателей каждой очереди;

- приставом выносится Постановление об объединении исполнительных производств в сводное (для взыскателей одной очереди) на общую сумму взыскания;

- в случае, если взыскатели в разных очередях взыскания, приставом выносится постановление об установлении очередности.

Взыскание не может быть обращено на денежные суммы, выплачиваемые должником:

- в возмещение вреда причиненного здоровью, а также возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца;

- лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;

- в связи с рождением ребенка; многодетным матерям; одиноким отцу или матери;

- на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей; пенсионерам и инвалидам I группы по уходу за ними; потерпевшим на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, протезирование и расходы по уходу за ними в случае причинения вреда здоровью; по алиментным обязательствам;

- за работу с вредными условиями труда или в экстремальных ситуациях, а также гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастроф или аварий на АЭС, и в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

- в связи со смертью родных, с регистрацией брака, а также на выходное пособие, выплачиваемое при увольнении работника.

Ответственность должника за неисполнение исполнительного документа:

- в случае неисполнения без уважительных причин исполнительного документа, обязывающего должника совершить определенные действия или воздержаться от их совершения в установленный срок, судебный пристав – исполнитель выносит постановление о наложении на должника

штрафа в размере 200 минимальных размеров оплаты труда и назначает ему новый срок исполнения;

- при последующих нарушениях должником без уважительных причин новых сроков исполнения исполнительного документа размер штрафа каждый раз удваивается;
- при повторном неисполнении без уважительных причин исполнительного документа судебный пристав – исполнитель вносит в соответствующие органы представление о привлечении к административной ответственности или уголовной ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, гражданина или должностного лица, которые в силу своих служебных обязанностей должны исполнить исполнительный документ;
- постановление судебного пристава – исполнителя о наложении штрафа утверждается старшим судебным приставом. Оно может быть обжаловано в соответствующий суд в 10 –дневный срок;
- неисполнение требований о взыскании денежных средств по исполнительному листу банком (кредитной организацией) при наличии денежных средств на счетах должника является основанием для наложения судом на банк (кредитную организацию) штрафа в размере 50% от суммы, подлежащей взысканию.

За неисполнение гражданами и должностными лицами законных требований судебного пристава – исполнителя (например, за утрату исполнительного документа, представление недостоверных сведений о доходах и об имущественном положении должника, а также несообщение должником об увольнении с работы, о новом месте работы или месте жительства), виновные граждане и должностные лица подвергаются штрафу в размере до ста минимальных размеров оплаты труда, а за уклонение без уважительных причин от явки по вызову судебного пристава – исполнителя или к месту совершения исполнительных действий – приводу, о чем выносится соответствующее постановление. Данное постановление судебного пристава – исполнителя утверждается старшим судебным приставом. Оно может быть обжаловано в соответствующий суд в 10-дневный срок.

На действия судебного пристава – исполнителя может быть подана жалоба в 10-дневный срок со дня совершения (отказа в совершении действия) либо в арбитражный суд, либо в суд общей юрисдикции, в зависимости от того, каким судом выдан исполнительный документ. Течение этого срока для лица, не извещенного о времени и месте совершения исполнительного действия (об отказе в совершении действия), начинается со дня, когда указанному лицу стало об этом известно. Вред, причиненный судебным приставом – исполнителем гражданам и организациям, подлежит возмещению в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

Взыскатель вправе предъявить организации иск о взыскании подлежащей удержанию с должника суммы, не удержанной по вине этой организации, при этом взыскатель освобождается от уплаты государственной пошлины.

Права и обязанности сторон в исполнительном производстве:

- знакомиться с материалами исполнительного производства;
- делать выписки из материалов;
- снимать копии;
- предоставлять дополнительные материалы;
- заявлять ходатайства, заявлять отводы и возражать против ходатайств и отводов других лиц;
- участвовать в совершении исполнительных действий;
- обжаловать действия (бездействие) судебного пристава.

При знакомстве с материалами исполнительного производства необходимо обратить внимание на «обложку» дела об исполнительном производстве. Там обязательно должны быть отражены:

- дата возбуждения исполнительного производства;
- все исполнительные действия судебного пристава и даты их совершения, например, запросы в налоговую инспекцию, в кредитные организации, ответы на запросы и даты их получения и т.д.;
- на оборотной стороне «обложки» отражаются платежи должника по данному исполнительному производству.

Типичные нарушения судебных приставов в ходе осуществления исполнительного производства:

- нарушение сроков и порядка оформления документов (Постановлений);
- ненаправление запросов или нарушение сроков при их направлении;
- неполучение ответов на запросы и неприменение штрафных санкций к лицам, обязанным отвечать на запросы;
- нарушение сроков ареста и реализации имущества;
- неистребование имущества в натуре при аресте транспортных средств (ограничиваются направлением Постановления о наложении ареста в ГИБДД) и т.д.

Ответственность судебного пристава – исполнителя за вред, причиненный взыскателю:

- общие основания ответственности – статья 1064 ГК РФ «Общие основания ответственности за причинение вреда»;
- конкретная ответственность за причинение вреда – статья 1069 ГК РФ «Ответственность за вред, причиненный государственными органами, органами местного самоуправления, а также их должностными лицами».

При этом необходимо доказать:

- противоправность действий (бездействие) судебного пристава;
- наличие факта причинения вреда;
- наличие связи между действиями и фактом наступления вреда;
- вину причинителя вреда.

Иск предъявляется Федеральной службе судебных приставов, территориальному управлению службы судебных приставов.

На что необходимо обратить особое внимание при общении с судебными приставами

1. Кто предъявляет и кто исполняет исполнительный лист.

На практике наиболее часто встречающимся поводом для обжалования действий судебных приставов является «не та» подпись на постановлении. Исполнять решения судов вправе только пристав-исполнитель. И только он, а не старшие и даже не главные судебные приставы, может вести исполнительное производство и принимать какие-либо постановления.

Часто (если взыскателем, например, не является государство) исполнительные документы направляют приставу не суды, а сами взыскатели. Заявления о возбуждении исполнительного производства в этом случае подписывают представители фирмы.

Порядок участия представителей в исполнительном производстве определен статьями 33-37 Федерального закона №119-ФЗ от 21 июля 1997 года «Об исполнительном производстве». Право на предъявление исполнительного листа должно быть оговорено в доверенности. Однако при этом, по мнению приставов, существует определенное противоречие. Например, заявление о начале исполнительного производства подписано юристом организации – взыскателя. Вроде бы никто и не сомневается в его полномочиях, а вот доверенность к исполнительному листу не приложена. Тем не менее пристав не может «завернуть» исполнительный лист. По закону он обязан принять лист и в течение трех дней возбудить исполнительное производство. (Имеются соответствующие разъяснения руководителя отдела службы судебных приставов Главного управления Минюста России по г. Москве, 1998 год). Это мнение в свое время косвенно поддержал и суд. Например, в постановлении Федерального арбитражного суда Московского округа от 4 декабря 2000 г. №КА-А40/5598-00 подобное противоречие просто проигнорировано, хотя оно и было (в числе прочего) предметом рас-

смотрения. Однако суд действия пристава, не ставшего возвращать исполнительный лист, признал законными.

Однако на практике были и случаи, когда действия исполнителя в такой ситуации признавались незаконными.

В любом случае самый лучший вариант - не забывать о доверенности. Вы должны прилагать ее к каждому своему заявлению. Если же этого не сделать – уповать можно на то, что пристав не вернет исполнительный лист, или на то, что в противном случае за вас вступится суд.

Далее, также не забывайте о пункте 5 статьи 9 закона об исполнительном производстве. Он разрешает приставу одновременно с возбуждением исполнительного производства арестовывать имущество должника. Но ... упомянутая норма не возлагает на пристава такую обязанность, а лишь дает право. Так что исполнитель ничем не связан. Отказ в аресте имущества при возбуждении исполнительного производства вполне законен.

При этом необходимо помнить, что обеспечение исковых требований почти в любом виде (в том числе и арестом) возможно еще задолго до исполнения решения суда. И если вы озаботитесь проблемой сохранности активов должника заранее, попросив суд обеспечить иск, - никаких вопросов не возникнет. Тут следует добавить, что для суда обеспечение иска тоже не обязанность, а право.

Обеспечивается иск в судебном порядке очень просто. Вместе с исковым заявлением надо подать ходатайство об обеспечении иска. В нем указывается, что именно вы просите сделать – например, наложить арест на деньги, имущество, расчетный счет, запретить совершать какие-либо действия. Там же должно быть указано, зачем вам это нужно. И суд (без извещения ответчика) рассматривает ваше ходатайство и выдает вам определение об обеспечении иска.

2. Розыск имущества должника.

Розыск имущества должника – главная проблема взыскателя. Пристав в большинстве случаев не обязан рассылать никаких запросов, кроме как в налоговую инспекцию. С этим нельзя не согласиться. Статья 46 закона об исполнительном производстве действительно устанавливает, что пристав обязан выяснить в налоговой инспекции реквизиты банковских счетов должника. Больше пристав ничего выяснять и никуда никаких запросов посылать не обязан – с точки зрения закона.

Все остальное – уже розыск имущества должника. А розыск в соответствии со статьей 28 того же закона проводится, только если взыскатель проавансировал розыскные расходы. Но и в этом случае нет законодательных актов, которые обязывают пристава делать какие либо запросы – то есть фактически заниматься розыском имущества должника.

Приставы с удовольствием примут ваше заявление, где будут указаны конкретные местонахождения имущества должника. Как правило, они в этом случае делают необходимые запросы и даже выезжают для проверки по указанным адресам.

В то же время обжаловать бездействие пристава при производстве розыска – затея почти пустая. Ни один суд не сможет установить, что пристав не сделал чего-то, что предписано инструкциями. Потому как инструкций нет и в помине. А те письма, которые есть, нормативными актами не являются.

3. Особенности удовлетворения требований кредиторов при ликвидации должника – юридического лица

Проблема в том, что статья 63 Гражданского кодекса указывает: расчеты с кредиторами при ликвидации начинаются после утверждения промежуточного ликвидационного баланса. И очередность погашения требований расписана для ситуации после такого утверждения. А что же делать с налоговыми платежами после принятия решения о ликвидации, но до момента утверждения? В какую очередь их погашать? Ведь решение о ликвидации – это прежде всего сигнал о том, что у компании не хватает средств. И если бюджет выступит первым кредитором, остальным может ничего и не достаться.

Как платить налоги при ликвидации, описано в статье 49 Налогового кодекса. Но пункт 3 этой статьи, говоря об очередности уплаты налогов, отсылает читателя к «гражданскому законодательству Российской Федерации». Гражданское же законодательство напрямую данный вопрос не регулирует.

Такая неопределенность позволяет налоговикам утверждать, что обязанность по уплате налогов должна исполняться в порядке, установленном статьей 45 Налогового кодекса. Другими словами – в момент ее возникновения. При ликвидации это значит – вне очереди. При этом налоговики считают, что могут использовать весь комплекс мер по такому взысканию, то есть выставлять инкассовые поручения, взыскивать налог за счет имущества налогоплательщика. Поскольку Налоговый кодекс отсылает именно к гражданскому законодательству, попробуем воспользоваться им. Статья 6 Гражданского кодекса позволяет, если что-то прямо не урегулировано кодексом, «применять гражданское законодательство, регулиющее сходные отношения (аналогию закона)». То есть так же, как и Налоговый кодекс, отсылает к такому законодательству.

Самые «близкие» нормы - это положения главы 11 Закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Те, которые посвящены процедуре конкурсного производства. Другими словами, полной ликвидации компании. Главное сходство здесь – последствия. И при добровольной ликвидации, и при конкурсном производстве должны быть погашены по возможности все требования кредиторов. А компания прекращает свою деятельность без перехода прав и обязанностей к правопреемникам.

Кроме того, если при добровольной ликвидации выяснится недостаточность средств, ликвидация может перейти только в процедуру конкурсного производства (ст. 224 Закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ).

Этот вывод согласуется и с позицией Высшего Арбитражного Суда (постановление Пленума ВС и ВАС от 1 июля 1996 г. №6/8). Так, арбитражи указали: «При решении вопросов, связанных с назначением ликвидатора, определением порядка ликвидации, суд применяет соответствующие положения законодательства о банкротстве».

Получается, что при решении вопроса об очередности погашения требований налогового органа после принятия решения о ликвидации следует внимательно прочитать пункт 4 статьи 142 Закона «О несостоятельности (банкротстве)». Внимательно читаем: «Требования об уплате обязательных платежей, возникшие после открытия конкурсного производства, независимо от срока их

предъявления удовлетворяются за счет имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований». Выходит. Что погасить требование инспекторов вне очереди – незаконно. Вроде бы все просто. Но у инспекций есть свое представление о проблеме. И налоговики считают, что к ним положения статьи 142 закона о банкротстве не применяются. Потому что порядок уплаты текущих платежей в бюджет указан в статьях 5 и 134 закона. По статье 5, под текущими платежами понимаются «денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом». Эти требования не включаются в реестр требований кредиторов.

Пункт 1 статьи 134 указывает, что требования кредиторов, возникшие в период после принятия судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом, погашаются за счет конкурсной массы вне очереди.

Но Высший Арбитражный Суд разбил и эту логику в постановлении пленума от 15 декабря 2004 г. №29. В пункте 47 судьи указали: именно потому, что в статье 142 закона о банкротстве есть специальное указание, требования уполномоченных органов, возникшие после открытия конкурсного производства, погашаются за счет имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований.

Получается, что и при добровольной ликвидации (мы действуем по аналогии) погашать требования налоговиков после принятия решения о ликвидации нужно только за счет оставшегося имущества. При этом любые принудительные действия инспекции, направленные на взыскание такой задолженности, - незаконны.