УДК 369.032.2

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРАВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Кравченко Ирина Александровна,
Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации,
Челябинский филиал,
заведующий кафедрой философии,
истории и права,
кандидат педагогических наук,
г. Челябинск, Россия.
E-mail: ikr4@rambler.ru

Аннотация
Рассматривается ответственность плательщиков страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, предусмотренная федеральным законодательством и принимаемыми в соответствии с ним подзаконными актами, а также выявляется практический аспект деятельности плательщиков страховых взносов во внебюджетные фонды по ряду спорных моментов. В данной части анализируется практика привлечения плательщиков обязательных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на основе судебных актов.

Ключевые понятия:
государственные внебюджетные фонды,
Пенсионный фонд РФ,
Фонд обязательного медицинского страхования РФ,
Фонд социального страхования РФ,
ответственность плательщиков страховых взносов.

Страховые платежи в государственные внебюджетные фонды являются обязательными для работодателей различных организационно-правовых форм. Уровень недополученных социальных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации имеет тенденцию к увеличению, что подтверждается анализом поступлений обязательных платежей во внебюджетные фонды за период с 2001 по 2015 г. [2, с. 11].

Международная практика развития и построения всевозможных вариантов реализации обязательного социального обеспечения, основой которой является финансовая система, показывает, что наиболее ценны и эффективны те способы реализации, где государство «присутствует» в системе отношений социального страхования физических лиц лишь в качестве субъекта, гарантирующего определенный уровень социальных гарантий, лица, которое реализует контролирующую функцию и регулирует соответствующие правоотношения, в то время как каждый работодатель или физическое лицо, используя делегированные функции в системе обязательного социального страхования, имеет возможность поднять уровень социальной защищенности своих работников или физических лиц, с которыми были заключены договоры гражданско-правового характера, а также свою собственную социальную защищенность самостоятельно. Становится очевидным тот факт, что в настоящее время действующая система обязательного социального страхования находится в начале своего пути развития и еще не достигла того уровня развития, когда можно было бы полностью без поддержки государства существовать и развиваться [3, с. 4]. Следует отметить и часто изменяющееся законодательство в вопросах регулирования обязательного социального страхования, что в свою очередь подтверждает тезис о становлении данной сферы, где значительную роль играет государство и его отдельные институты.

Надзор за верным исчислением в полном объеме и в установленные законодательством сроки (перечислением) в государственные внебюджетные фонды является ключевой функцией Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов – по отношению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также страховых взносов на обязательное медицинское страхование- Фонда обязательного медицинского страхования РФ и его территориальных органов, касаемо страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности – Фонда социального страхования РФ и его территориальных органов. Территориальные органы Фонда социального страхования РФ реализуют также контрольные функции за своевременностью и размерами выплаты обязательного страхового обеспече-

ния по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

На плечи плательщиков страховых взносов ложится обязанность правильно исчислять, своевременно и в полном объеме уплачивать (перечислять) обязательные страховые взносы, осуществлять в установленном порядке учет объектов обложения страховыми взносами, начислений обязательных страховых взносов, установленных ч. 1 ст. 18, п. п. 1 и 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ. Соответственно, нарушение этих норм влечет наказание плательщиков страховых взносов.

За нарушение обязанности по уплате страховых взносов объемы финансовых взысканий (штрафов), налагаемых Пенсионным фондом РФ, подлежат зачислению в бюджет Пенсионного фонда РФ по соответствующему нормативу в восемьдесят три процента и в бюджет Федерального фонда Обязательного медицинского страхования – по установленному нормативу в семнадцать процентов [4, с. 114].

За отсутствие в установленный срок расчета по страховым взносам предусматриваются штрафные санкции в размере пяти процентов суммы обязательных взносов, начисленных к уплате за последние три месяца отчетного (расчетного) периода, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для его представления, но не более тридцати процентов установленной суммы и не менее одной тысячи рублей.[1]

Штраф начисляется за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для представления расчета. Несмотря на четкую формулировку нарушения нормы закона, можно говорить о спорных ситуациях. Так, возможно расчеты были представлены в установленный законом срок, но в них имелись ошибки.

По мнению Минтруда России, такой штраф должен рассчитываться исходя из расчетной суммы обязательных страховых взносов за последние три месяца отчетного (расчетного) периода, уменьшенной на сумму расходов на цели обязательного социального страхования за аналогичный период. Однако, другой точки зрения придерживается ФСС РФ: это ведомство предлагает рассчитывать величину штрафа со всей суммы начисленных взносов без учета расходов на выплату обязательного страхового обеспечения. В случае нарушения срока представления расчета организацию могут оштрафовать также и на основании п. 1 ст. 19 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ. На это обращают внимание в своих разъяснениях Минздравсоцразвития России и ФСС РФ. Порядок расчета этого штрафа аналогичен порядку, установленному ч. 1 ст. 46 Федерального закона от 24.07.2009 № 125-ФЗ.

Согласно ч. 1 ст. 17 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, организация должна подать уточненный расчет по страховым взносам, если она самостоятельно обнаружила ошибку в ранее сданной отчетности. Уточненный расчет следует подавать только в случае, когда ошибка привела к недоплате страховых взносов. Уточненный расчет подается по той форме (электронная или бумажный носитель), которая действовала при подаче первоначальной отчетности.[2]

По мнению судов, представление расчета с ошибками не образует состава вменяемого правонарушения. Суды указывают на то, что в рамках правоприменительной практики нецелесообразно увеличивать сферу действия норм финансовой ответственности, в т.ч. по мотивам логичности и целесообразности. (Определение ВАС РФ от 05.12.2011 № ВАС15531/11, Постановление ФАС Уральского округа от 24.08.2011 № Ф09-4904/11 по делу № А479081/2010).

В практической деятельности встречается ситуация непредставление «нулевого» расчета. Штрафа не избежать даже в случае непредставления «нулевого» расчета (например, в расчетном периоде вознаграждения работникам не выплачивались). Это можно объяснить тем, что положения Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ не предусматривают возможность плательщиков, производящих работникам выплаты и вознаграждения, не представлять расчеты, даже если они являются «нулевыми». В Письме Минтруда России от 29.09.2014 № 17-4/ООГ-817 разъясняется, что, показывая расчеты с нулевыми показателями, плательщик страховых взносов представляет в орган осуществления контроля за уплатой обязательных страховых взносов об отсутствии каких-либо выплат и вознаграждений в пользу физических лиц, являющихся объектом обложения обязательными страховыми взносами, и, соответственно, об отсутствии уплаченных сумм страховых взносов. Таким образом, непредставление расчета приводит к ответственности в виде штрафа в минимальном размере.

За несоблюдение порядка представления расчета по страховым взносам в электронном

[1] Ч. 1 ст. 46 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[2] п. 5 ст. 17 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

виде, в предусмотренных случаях предусматривается штраф в размере двухсот рублей.[3]

Данное основание для привлечения к ответственности применяется в случае, когда плательщик, обязанный представлять расчеты в электронной форме, представил его в ненадлежайшей форме, а именно – на бумажном носителе.

В электронной форме обязаны подавать отчетность: плательщики, у которых среднесписочная численность работников за предшествующий расчетный период составила более двадцати пяти человек.[4] Сведения персонифицированного учета: при представлении сведений на двадцать пять и большее количество работающих у него застрахованных лиц.

Таким образом, при численности работников менее двадцати пяти человек организации могут подавать расчеты и сведения на бумажном носителе.

За неуплату или неполную уплату сумм страховых взносов в результате занижения базы, иного неправильного исчисления, неправомерных действий (бездействия) плательщиков предусматривается штраф в размере двадцати процентов неуплаченной суммы страховых взносов. Деяния, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере сорока процентов неуплаченной суммы страховых взносов.[5]

Ответственность за неполную или же несвоевременную уплату правильно исчисленных взносов не налагается. Оснований для применения штрафа нет, так как за несвоевременную уплату правильно исчисленных взносов с плательщика взыскиваются пени.[6] Данный вывод подтверждается и п. 2.2 Методических рекомендаций по организации работы территориальных органов ПФР по привлечению к ответственности плательщиков взносов от 05.05.2010 № 120р, в котором четко указано: плательщик обязательных страховых взносов не может привлекаться к юридической ответственности на основании ст. 47 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ за неуплату (неполную уплату) неверно исчисленных обязательных страховых взносов. Неуплата (неполная уплата) верно исчисленных страховых взносов не образует состава финансового правонарушения, установленного правовой нормой. Данное мнение также подтверждается анализом судебной практики. Так, в Определении ВАС РФ от 13.01.2014 № ВАС-19249/13 по делу № А67-2563/2013 говорится о том, что в случае неуплаты или неполной уплаты сумм обязательных страховых взносов при отсутствии факта занижения базы для исчисления обязательных страховых взносов, также как и иного неправильного исчисления обязательных страховых взносов или же других неправомерных действий (бездействия), ответственность, предусмотренная ст. 47 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, не может применяться.

Таким образом, из судебной практики и анализа норм Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ следует, что плательщик обязательных страховых взносов не может быть привлечен к ответственности по ч. 1 ст. 47 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ за неполную уплату правильно исчисленных взносов. Если плательщик правильно исчислил страховые взносы, но не перечислил их в установленный срок, это влечет лишь начисление пени.

Стоит уделить внимание и тому факту, что до 01 января 2015 г. период начисления пени был указан не совсем точно – отсутствовало указание на окончание срока для начисления пеней. На что Минтруд России (Письмо от 16.05.2014 № 17-4/В-211) и некоторые суды сошлись во мнении, что день уплаты обязательных страховых взносов в подобных ситуациях не учитывается, поскольку при подаче распоряжения в банк на списание средств с расчетного счета обязанность плательщика по уплате взносов считается исполненной. С 01 января 2015 г. данное мнение утратило актуальность в силу прямого действия закона. Итак, с 2015: пени начисляются за каждый день просрочки по ставке 1/300 ставки рефинансирования, начиная с даты, следующей за датой уплаты обязательных страховых взносов, и по дату окончательной уплаты[7], следовательно, отсчет пеней начинается с 16-го числа соответствующего месяца. В данном случае нужно обратить внимание и на тот факт, что с 1 января 2016 г. понятие «ставка рефинанси-

[3] ч. 2 ст. 46 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[4] ч. 10 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[5] ч. 1 ст. 47 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[6] ч. 1 ст. 25 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[7] ч. 3 ст. 25 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

рования» заменяется понятием «ключевая ставка Банка России».[8]

Ст. 48 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ за отсутствие или непредставление в установленный срок в соответствующий орган документов, требуемых для осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов, влечет взыскание штрафа в размере двухсот рублей за каждый отсутствующий документ.

С 01 января 2015 года недоимка, зафиксированная за отдельными плательщиками обязательных страховых взносов, уплата и (или) взыскание которой оказались невозможными в силу причин финансового, социального или правового характера, признается безнадежной и списывается[9]. К этим случаям относятся: ликвидация организации, признание банкротом, принятие судебного акта, в соответствии с которым возможность взыскать недоимку и задолженность по пеням и штрафам утрачена в связи с истечением срока их взыскания.

В соответствии со ст. 17 Закона 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» за отсутствие данных персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования, так же как и нарушение сроков представления данных индивидуального учета в системе сведений о застрахованных лицах, к страхователю применяются финансовые санкции в виде взыскания пяти процентов от суммы страховых взносов, начисленной к уплате в Пенсионный фонд Российской Федерации за последние три месяца отчетного периода, за который не представлены сведения в установленные сроки. Такая же форма ответственности применяется и к тем страхователям, которые представили неполные и (или) недостоверные сведений о застрахованных лицах. Взыскание указанной суммы производится органами Пенсионного фонда Российской Федерации в судебном порядке. Таким образом, представление неполных (недостоверных) сведений формально образует состав нарушения. Однако, по мнению Пенсионного фонда Российской Федерации, формальный подход к наложению штрафа за представление неполных (недостоверных) сведений недопустим, и если страхователь сам выявил и исправил ошибку, он освобождается от ответственности, предусмотренной законом.[10]

За нарушение срока регистрации в органах Пенсионного фонда Российской Федерации п. 1 ст. 27 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ предусмотрена ответственность страхователей в виде административного штрафа. Нарушение установленного срока до девяноста дней влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей. При нарушении срока регистрации более чем на девяносто дней штраф составляет уже десять тысяч рублей. Аналогичной позиции придерживаются некоторые суды (Постановление ФАС Поволжского округа от 26.04.2010 № А65-17674/2009). Также страхователь, который вступил в трудовые правоотношения на основании трудового договора с работником, может быть привлечен к юридической ответственности в форме штрафа на основании абз. 4 п. 1 ст. 19 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ за осуществление деятельности без регистрации в качестве страхователя в органах ФСС. В этом случае размер штрафа составит десять процентов облагаемой базы для начисления взносов за весь период ведения такой деятельности, но не менее двадцати тысяч рублей. Как видим, по ст. 19 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ предпринимателей могут привлечь к ответственности и за нарушение срока регистрации (внесение данных позднее десяти дней с даты заключения первого договора с работником), и за осуществление деятельности без регистрации. Практика наложения штрафа складывается по-разному. Штраф могут назначить: только за нарушение срока регистрации (Постановление ФАС Уральского округа от 02.04.2007 № Ф09-2094/07-С1); только за осуществление деятельности без регистрации (Постановление ФАС ВолгоВятского округа от 02.03.2009 № А11-10039/2008-К2-23/503); за оба правонарушения (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 30.03.2009 № А05-10449/2008). Отметим, что Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ санкций за нарушение сроков и деятельность без регистрации не предусматривает. Индивидуальный предприниматель может быть привлечен к административной ответственности по ст. 15.32 КоАП РФ за нарушение срока регистрации во внебюджетных фондах в виде штрафа от 500 до 1000 руб. На основании этой статьи штраф налагается на должностное лицо, к которому относится и сам индивидуальный предприниматель (ст. 2.4 КоАП РФ).

Проблема несвоевременной и неполной уплаты страховых взносов, несмотря на постоянное изменение действующего нормативно-правового обеспечения, является основным препятствием для эффективного исполнения

[8] Указание Центрального Банка РФ от 11 декабря 2015 г. № 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России иключевой ставке Банка России».

[9] ст. 23 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ (нач. ред. от 25.11.2009, посл. ред. от 29.12.2015) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

[10] Письмо Пенсионного фонда Российской Федерации от 14.12.2004 № КА-09-25/13379 «О применении финансовых санкций в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 01.04.1996 №27-ФЗ».

государственными внебюджетными фондами РФ возложенных на них функций. Преодоление сложившейся ситуации видится в модернизации системы контроля, прежде всего финансового, за уплатой страховых взносов [1, с.117]. Решение проблемы неуплаты или неполной уплаты страховых взносов в различные фонды видится в передаче части полномочий по администрированию взносов по обязательному страхованию налоговым органам по месту нахождения страхователя, тем самым создается возможность перекрестного финансового контроля. Также решение проблемы лежит в плоскости увеличения финансовой ответственности, так как зачастую ответственность в десять тысяч рублей для юридических лиц, а для индивидуальных предпринимателей в одну тысячу рублей не является существенной, тем самым не рассматривается потенциальными страхователями весомой.

Таким образом, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды имеют общенациональное значение, так как централизованные в этих фондах денежные средства, аккумулированные платежи, расходуются для финансирования конкретно обозначенных законодательством социальных потребностей граждан: на пенсионное обеспечение, на охрану здоровья и медицинскую помощь, на защиту от безработицы и т.п. Отсюда вытекает и серьезная ответственность плательщиков страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в виде финансовых санкций и административной ответственности.

1. Бит-Шабо, И. В. Государственные социальные внебюджетные фонды как субъекты финансовых правоотношений [Текст] / И.В. Бит-Шабо: монография. М.: Юрлитинформ, 2015. 232 с.

2. Нигматуллина, Г.Р. Совершенствование аудита расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами [Текст] / Г.Р. Нигматуллина: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук. Йошкар-Ола: ФГБОУ ВПО «Марийский государственный технический университет», 2015. 18 с.

3. Ногина, О.А. Государственные внебюджетные фонды в составе бюджетной системы России. Проблемы правового регулирования [Текст] / О.А. Ногина: Монография. М.: Статут, 2012. 462 с.

4. Финансы: Учебник [Текст] / под ред. А.З. Дадашев. М.: Инфра-М, 2016. 177 с.

References

1. Bit-Shabo I.V. (2015) Gosudarstvennye social'nye vnebjudzhetnye fondy kak sub#ekty finansovyh pravootnoshenij. Moscow, Jurlitinform, 232 p. [in Rus].

2. Nigmatullina G.R. (2015) Sovershenstvovanie audita raschetov s gosudarstvennymi vnebjudzhetnymi social'nymi fondami. Joshkar-Ola, FGBOU VPO «Marijskij gosudarstvennyj tehnicheskij universitet», 18 p. [in Rus].

3. Nogina O.A. (2012) Gosudarstvennye vnebjudzhetnye fondy v sostave bjudzhetnoj sistemy Rossii. Problemy pravovogo regulirovanija. Moscow, Statut, 18 p. [in Rus].

4. Finansy (2016). Pod red. A.Z.Dadashev. Moscow, Infra-M, 177 p. [in Rus].

UDC 369.032.2

THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF LEGAL REGULATION OF RESPONSIBILITY OF INSURANCE CONTRIBUTIONS PAYERS IN THE SYSTEM OF FINANCIAL LAW

Kravchenko Irina Aleksandrovna,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Chelyabinsk branch,
Head of the Department Chair of Philosophy, History and Law,
Cand. Sc. (Education),
Chelyabinsk, Russia.
E-mail: ikr4@rambler.ru

Annotation
The article considers responsibility of payers of insurance contributions into state non-budgetary foundations as required by the federal law and subordinate acts adopted in accordance with it; points out practical aspect of the activity of payers of insurance contributions into non-budgetary foundations on a number of controversial issues. In the given part practice of responsibility of payers of compulsory insurance contributions into state non-budgetary foundations on the basis of judicial acts is analyzed.

Key concepts:
state non-budgetary foundations,
pension foundation of the Russian Federation,
Health Insurance Fund of the Russian Federation,
Social Insurance Fund of the Russian Federation,
responsibility of insurance contributions payers.