

I. Tsykunov
M. Zhabenko
BSEU (Minsk)

MODERN TECHNOLOGY OF PAYMENT AND CONTROL OF CUSTOMS PAYMENTS

The article is devoted to the issues of creation by customs of a modern system of payment of customs duties and control of their payment. The proposed system takes into account the peculiarities of customs payments in comparison with taxes, relies on the capabilities of modern payment systems and is aimed at solving the priority task of developing customs regulation – ensuring the automatic release of goods.

Keywords: customs; customs payments; payment of customs duties.

И. В. Цыкунов
кандидат экономических наук, доцент

М. В. Жабенко
БГЭУ (Минск)

СОВРЕМЕННАЯ ТЕХНОЛОГИЯ УПЛАТЫ И КОНТРОЛЯ УПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Статья посвящена вопросам создания таможенными органами современной системы уплаты таможенных платежей и контроля их уплаты. Предлагаемая система учитывает особенности уплаты таможенных платежей по сравнению с налогами, опирается на возможности современных платежных систем и направлена на решение приоритетной задачи развития таможенного регулирования – обеспечения автоматического выпуска товаров.

Ключевые слова: таможенные органы; таможенные платежи; уплата таможенных платежей.

Введение. Таможенные платежи традиционно являются важным источником доходов бюджета. Соответственно, фискальное направление деятельности таможенных органов рассматривается как приоритетное.

Таможенные органы динамично развиваются, в том числе и в направлении внедрения информационных технологий, и в настоящее время таможенные органы Республики Беларусь можно считать наиболее передовыми в нашей стране в этом смысле. Это подтверждается тем, что с 2018 г. (т. е. уже 5 лет) таможенное декларирование производится только в электронном виде. Фактически это означает, что с этого времени в реализации своей основной функции таможенные органы полностью перешли на электронный документооборот. Пока этого не сделало ни одно другое ведомство в Республике Беларусь.

Преимущества электронного декларирования в полной мере реализуются в случае автоматического выпуска товаров. Это таможенная технология,

обеспечивающая автоматический контроль и оформление таможенных деклараций исключительно средствами информационной системы, без участия человека. Это позволяет поднять качество таможенного обслуживания на принципиально иной уровень за счет:

сокращения времени выпуска товаров до нескольких минут или секунд (определяется быстродействием компьютерной системы таможни);

возможности совершения электронного декларирования и выпуска товаров в режиме 24 × 7;

исключения субъективизма и человеческого фактора при принятии решения о выпуске товаров (в том числе, автоматический выпуск рассматривается как важнейшее средство борьбы с коррупцией);

значительной экономии ресурсов таможенных органов за счет сокращения потребности в квалифицированных сотрудниках (до применения автоматического выпуска основная доля сотрудников таможенных органов вынужденно занимается именно выпуском товаров).

Опыт передовых в таможенном отношении стран мира свидетельствует, что достаточно автоматически выпускать порядка 80 % таможенных деклараций. Оставшиеся 20 % деклараций, содержащие сложные и нестандартные ситуации, обрабатываются «вручную» сотрудниками таможни. Такое соотношение, с одной стороны, позволяет очень быстро выпускать основной объем товаров, значительно ускоряя товароборот, а с другой – не требует необходимости на этапе внедрения автоматического выпуска создания алгоритмов автоматического контроля, охватывающих все возможные причины, по которым товар не может быть оформлен. То есть алгоритм контроля должен уметь проверять основные требования, при невыполнении которых, в зависимости от характера ошибки, дается отказ в выпуске или декларация направляется на «вручную» обработку.

Таким образом, автоматический выпуск предполагает автоматический контроль таможенной декларации, в том числе и контроль уплаты таможенных платежей. С реализацией этой задачи, по нашему мнению, у таможенных органов есть проблемы, сдерживающие развития автоматического выпуска товаров.

Основная часть. Уплата таможенных платежей и контроль их уплаты имеют ряд принципиальных особенностей по сравнению с уплатой иных платежей в бюджет, в т. ч. налогов:

1. Периодичность уплаты налогов строго регламентирована по срокам, т. е. в отношении каждого налога четко определено, не позднее какого числа месяца (квартала, года) нужно подать налоговую декларацию и уплатить данный налог. Соответственно, количество платежей от каждого плательщика сравнительно невелико и четко определено. Получив налоговую декларацию и сведения об уплате налога, налоговые органы могут осуществлять их контроль на протяжении длительного, любого удобного для себя времени. При этом длительность таких контрольных процедур не затрагивает интересы плательщика и не влияет на его деятельность.

2. Периодичность уплаты таможенных платежей определяется временем подачи таможенной декларации (фактически событием прибытия / убытия товара). Для крупной организации это может составлять десятки деклараций в сутки. Каждая декларация может предполагать уплату нескольких платежей (обычно, для большинства импортных деклараций, это три платежных документа: таможенный сбор за совершение таможенных операций, ввозная таможенная пошлина и НДС).

3. Контроль правильности исчисления и уплаты таможенных платежей должен выполняться максимально быстро, в пределах времени выпуска товаров. В настоящее время максимальное время выпуска в общем случае не должно превышать четырех часов (в Республике Беларусь по требованиям Государственного таможенного комитета РБ оно сокращено до двух часов), но при применении автоматического выпуска должно быть сокращено до минут или секунд, т. е. выполняться в реальном времени. Увеличение времени контроля уплаты таможенных платежей прямо увеличивает сроки выпуска товара, и это критично прежде всего при применении их автоматического выпуска.

4. Существенно отличается в налоговом и таможенном законодательстве подтверждение факта уплаты платежа в бюджет. При уплате налогов плательщик должен направить в банк правильно заполненное платежное поручение (или произвести платеж иным образом). Банк принимает его к исполнению и на этом обязательства плательщика налогов считаются исполненными. В отношении таможенных платежей порядок иной. Обязательство по уплате таможенных платежей считается исполненным, когда платеж поступил на счет таможенного органа. При этом таможенное законодательство определяет, что уплата таможенных платежей является одним из условий выпуска товаров. То есть в отношении каждого платежа каждой декларации необходимо убедиться, что данная сумма поступила на счет таможенного органа, и только после этого может быть произведен выпуск товара.

5. Когда счет времени выпуска товара идет на минуты, таможенным органам важно полноценно работать круглосуточно и в выходные дни (принимать и обрабатывать таможенные декларации). Если товар прибывает вечером, а таможня начнет работу завтра утром в 9 часов, или, хуже того, товар прибывает в пятницу вечером, а таможня начнет работу в понедельник, рассуждения о преимуществах ускорения выпуска за несколько минут по сравнению с несколькими часами теряют всякий смысл.

Как наглядно видно, контроль уплаты таможенных платежей, по сравнению с налогами, имеет принципиальные различия. В то же время на практике уплата налоговых и таможенных платежей производится аналогично, без учета этих особенностей.

Рассмотрим подробно процесс уплаты таможенных платежей и контроля их уплаты. Это имеет принципиально важное значение для понимания существующей проблемы.

В настоящее время оперативная (в течение 15 минут) информация банка в электронном виде об уплате плательщиком таможенного платежа поступает в таможенный орган только при уплате платежа посредством системы «Расчет» единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП). В случае уплаты такого платежа платежным поручением информация в электронном виде поступает в таможенный орган на следующий рабочий день после исполнения банком платежной инструкции плательщика. Таким образом, если у плательщика возникает необходимость в один день уплатить таможенные платежи и использовать их при выпуске товаров, то выход пока один — уплачивать таможенные платежи посредством ЕРИП.

Система ЕРИП создана в целях упрощения приема платежей от физических лиц и позволяет осуществлять уплату платежей в удобных для плательщика месте и пункте банковского обслуживания в удобное время. На начало 2023 г. к ЕРИП подключен

21 банк. Возможность уплаты таможенных платежей посредством ЕРИП достаточно широкая: оплата может быть осуществлена, например, как с помощью устройств самообслуживания (инфокиоск, банкомат, терминал приема наличных денег), так и самостоятельно через интернет-банкинг, sms-банкинг, мобильный банкинг, системы электронных денег и иные платежные системы. При этом оплата платежей может производиться во всех пунктах банковского обслуживания и РУП «Белпочта».

Уплачивать таможенные платежи через ЕРИП может любое юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель. Для этого не требуется какой-либо предварительной регистрации в качестве плательщика ЕРИП. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей законодательством в этих целях предусмотрено использование корпоративных банковских платежных карточек.

Так, п. 26 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34, установлено, что держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к текущим (расчетным) счетам клиентов-резидентов или счетам по учету вкладов (депозитов) клиентов-резидентов, могут использовать их на территории Республики Беларусь для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе расходов, связанных с уплатой налогов, сборов (пошлин) и таможенных платежей.

Для целей выпуска товаров подтверждением исполнения обязанности по уплате таможенного платежа является:

- поступление в таможенный орган в электронном виде информации Министерства финансов Республики Беларусь о зачислении уплаченных плательщиком сумм таможенного платежа на счет;
- поступление в таможенный орган в электронном виде информации банка, небанковской кредитно-финансовой организации об уплате плательщиком таможенного платежа;
- представление в таможенный орган документов на бумажном носителе об уплате таможенного платежа (только в виде оригиналов и должны содержать отметку банка об исполнении).

С октября 2019 г. в целях ускорения процесса совершения таможенных операций в таможенных органах применяется система мгновенных платежей. Использование указанной системы позволяет производить уплату таможенных и иных платежей, взимаемых таможенными органами, круглосуточно, в режиме времени, максимально приближенного к реальному. Информация об уплаченных платежах поступает в таможенные органы в течение нескольких минут с момента уплаты. На начало 2023 г. система объединяет 23 банка.

Для проведения мгновенного платежа клиенту необходимо соблюсти следующие условия:

- заключить договор с обслуживающим банком – участником системы мгновенных платежей, предусматривающий условия осуществления мгновенных платежей;
- оформить в установленном порядке платежную инструкцию и передать ее в обслуживающий банк – участник системы мгновенных платежей посредством систем дистанционного банковского обслуживания с указанием статуса платежа «мгновенный».

Таким образом, плательщик уплачивает таможенные платежи в рассматриваемом контексте только посредством ЕРИП или системы мгновенных платежей. В случае уплаты платежей в безналичном порядке платеж необходимо осуществлять заранее, накануне дня подачи таможенной декларации. Далее платежи обрабатываются платежной системой, и информация о платежах поступает на Минскую центральную таможню и размещается в базе данных платежных документов. После этого платежные документы становятся доступны для системы контроля уплаты таможенных платежей.

Такой контроль заключается в том, что для каждого платежного документа, указанного в таможенной декларации (по его реквизитам), производится поиск в базе данных платежных документов. При нахождении платежного документа проводится проверка соответствия суммы платежа по декларации и остатка на платежном документе. Если такой остаток больше или равен сумме платежа по декларации, считается, что данный таможенный платеж уплачен. С учетом того, что в декларации обычно указывается несколько платежных документов, такой алгоритм контроля повторяется для каждого из них. Общий результат контроля уплаты платежей по декларации формируется с учетом результатов контроля по каждому из документов. Если по одному из платежных документов денежные средства не поступили (или их недостаточно), считается, что таможенные платежи по данной декларации не уплачены и дается отказ в выпуске товара.

На основании вышеизложенного можно сформулировать принципиальные недостатки существующего порядка контроля уплаты таможенных платежей.

1. Контроль является последующим, т. е. выполняется после получения таможенным органом таможенной декларации и сведений об уплате таможенных платежей.

2. Контроль основан на поиске в базе данных платежных документов необходимого (соответствующего конкретному платежу в конкретной декларации). С учетом того, что в таможенную декларацию данные о платежном документе вносятся вручную, это приводит к большому количеству ошибок, связанных с последующей невозможностью автоматически найти соответствующий платежный документ. При большом количестве деклараций и платежных документов доля таких ошибок ощутимо велика.

3. Электронное декларирование с автоматическим выпуском предполагает, что время между подачей (регистрацией) таможенной декларации будет максимально малым, в идеальном случае несколько минут или даже секунд. В это время должно укладываться следующее: уплата платежа, обработка его платежной системой, получение таможеней данных о платеже и контроль уплаты платежа.

4. Отрицательные результаты контроля уплаты ТП могут определяться следующими основными причинами:

- 4.1. Денежные средства не поступили и не поступят. Это, собственно, и есть причина необходимости проводить контроль уплаты таможенных платежей, т. к. итогом данного контроля должно быть одно из двух – таможенные платежи поступили на счет или нет. Одним из вариантов данной ситуации является случай, когда плательщик уплатил платеж с ошибкой, например на какой-то иной расчетный счет, что должно рассматриваться как неуплата платежа.

- 4.2. Денежные средства не поступили, т. к. пока находятся на стадии обработки платежной системой. Впоследствии они могут поступить – через несколько минут, полчаса или завтра.

4.3. Денежные средства фактически поступили, но по причине ошибки ввода данных о платежном документе в таможенную декларацию его невозможно автоматически найти в базе данных и идентифицировать с конкретной декларацией.

4.4. Денежные средства поступили, но остаток на платежном документе меньше суммы платежа по таможенной декларации. Эта ситуация отличается от всех предыдущих и не связана с особенностями уплаты таможенных платежей, далее рассматриваться не будет.

В случае если первоначальный контроль показал отсутствие денежных средств, отличить ситуации, описанные в п. 4.1., от описанных в п. 4.2. можно путем возврата такой таможенной декларации в очередь на повторный контроль. По данным статистики времени поступления платежей на счет таможни можно определить задержку повторного контроля и повторять такую операцию несколько раз. Время прохождения платежа по системе ЕРИП составляет порядка 15 минут, что сравнительно много по сравнению с желаемым временем автоматического выпуска. То есть можно применять задержку декларации в очереди перед проверкой для снижения потребности в повторной обработке. Но все это значительно увеличивает время автоматического выпуска (по сравнению с собственными возможностями таможенной информационной системы).

Отрицательный результат контроля на данном этапе будет означать, что имеет место ситуация, описанная в пунктах 4.1. или 4.3. Надежно различать их в автоматическом режиме невозможно. В этом случае общий результат контроля уплаты таможенных платежей будет отрицательным, что повлечет отказ в выпуске товара. При этом денежные средства могут фактически поступить, но позже, чем это будет предусмотрено алгоритмом (временем ожидания по п. 4.2). Декларант должен будет повторно подать таможенную декларацию и повторно уплатить таможенный сбор за совершение таможенных операций.

Что при этом важно понимать? На практике ситуация, когда плательщик на самом деле не уплатил таможенные платежи (п. 4.1) крайне маловероятна (за исключением случаев ошибки плательщика при уплате платежа), т. к. он знает, что условием выпуска товара должно быть поступление платежа на счет таможенного органа. То есть большинство случаев отказа в выпуске товара по причине отрицательного результата контроля уплаты таможенных платежей будут определяться случаями 4.2. и 4.3., т. е., по сути, недостатками применяемой системы контроля уплаты таможенных платежей.

Внедряя автоматический выпуск, таможенные органы не публикуют никакой информации, в том числе и статистику о причинах отказа в выпуске товаров. Но, по имеющейся у автора информации, отказ по причине отрицательных результатов контроля уплаты таможенных платежей занимает одно из первых мест. Это важнейшая проблема, сдерживающая широкое применение автоматического выпуска товаров. И, как показано выше, проблема чисто технического характера.

Ее суть заключается в том, что такой контроль является последующим, т. е. выполняется после получения таможенным органом таможенной декларации путем сопоставления данных таможенной декларации и базы данных платежных документов. И решение этой важной проблемы должно заключаться именно в устранении этой принципиальной причины. Попытки решения проблемы, например, путем применения системы мгновенных платежей, ничего принципиально не меняют.

Закключение. Принципиальным решением проблемы контроля уплаты таможенных платежей может быть перенос контроля уплаты с последующего (после подачи таможенной декларации) на предварительный (до подачи таможенной декларации). То есть декларант, заполнив электронную таможенную декларацию (при этом исчислив подлежащие уплате таможенные платежи), должен произвести уплату таможенных платежей с помощью корпоративной банковской карты в той же программе, в которой заполняется таможенная декларация. Суммы и назначения платежей автоматически определяются по данным декларации.

Полученные от платежной системы положительные подтверждающие сведения о произведенном платеже автоматически вносятся в таможенную декларацию в качестве реквизитов произведенного платежа. Декларант должен быть лишен возможности внести изменения в эти данные. После чего таможенная декларация подписывается электронной цифровой подписью декларанта и подается таможенному органу без каких-либо особенностей.

В свою очередь таможенный орган, приняв такую таможенную декларацию, просто проверяет наличие в ней сведений об уплате таможенных платежей без какой-либо сверки с собственными данными. На этом контроль уплаты таможенных платежей завершается. Это определяется тем, что такой контроль по сути является предварительным, т. е. производится до приема таможенной декларации, т. к. само по себе получение таможенной такой декларации свидетельствует о полной и правильной уплате таможенных платежей. При этом принципиально решаются все проблемные ситуации существующей системы контроля:

- 1) неуплаты платежа, и в том числе ошибочной уплаты платежа плательщиком;
- 2) задержки в поступлении сумм платежа;
- 3) неверного (ошибочного) указания в таможенной декларации реквизитов платежного документа;
- 4) несоответствия суммы по таможенной декларации и суммы платежа.

Для реализации данного предложения необходимо интегрировать в программу заполнения таможенных деклараций платежную функцию с помощью корпоративных банковских карт и, соответственно, подключить к компьютеру декларанта терминал для использования банковских карт. В настоящее время это совершенно примитивные дополнительные требования.

Таможенные представители смогут по заполнении декларации дать возможность мгновенно уплатить таможенные платежи участнику ВЭД, для которого заполняется эта декларация. При этом таможенный представитель будет точно уверен, что уплаченные денежные средства поступят на счет таможни. Это важно, т. к. за уплату таможенных платежей таможенный представитель несет солидарную (равную) ответственность.

Таким образом, внедрение предлагаемых подходов к уплате и контролю уплаты таможенных платежей позволит в принципе исключить возможность отказа в выпуске товаров по причинам, связанным с уплатой таможенных платежей, т. е. существенно повысит долю автоматически выпускаемых деклараций.

Кроме значительного упрощения системы контроля уплаты таможенных платежей и повышения доли автоматически выпускаемых таможенных деклараций, данные предложения также позволят:

1) упростить заполнение таможенной декларации за счет исключения необходимости внесения в декларацию реквизитов платежных документов;

2) снизить трудоемкость таможенного контроля в случае, когда выпуск товара производится «вручную» сотрудником таможенного органа, т. к. контроль уплаты таможенных платежей будет и в этом случае производиться автоматически;

3) снизить количество документов, необходимых для проведения внешне-торговой операции. Данное предложение можно трактовать как позволяющее полностью отказаться от использования платежных документов. Напомним, что в большинстве импортных таможенных деклараций три платежных документа. Количество документов, необходимых для проведения внешне-торговой операции (чем меньше, тем лучше, т. к. проще), входит в мировой рейтинг содействия торговле, в том числе являющийся важным индикатором уровня развития таможенного регулирования в стране;

4) упростить ведение лицевых счетов плательщиков и снизить потребности в возврате излишне уплаченных таможенных платежей, т. к. каждой таможенной декларации будут соответствовать платежные документы с точными суммами. Будет исключено использование одного платежного документа для нескольких деклараций.

В качестве дополнительного бонуса необходимо отметить значительное снижение нагрузки на информационную систему таможни, что увеличит ее полезное быстроедействие. Это связано с тем, что данные таможенной декларации не надо многократно сопоставлять с базой платежных документов.

В заключении необходимо отметить, что схожий с предлагаемым подход к уплате таможенных платежей некоторое время применялся в Российской Федерации. Так, с 2008 г. там функционировала таможенная платежная система «Зеленый коридор». Это была самостоятельная платежная система, основанная на использовании банковских платежных карт. С ее помощью держатели банковских карт, подключенных к системе, могли автоматически во время совершения таможенных операций оплачивать все таможенные платежи. На пике своего развития эта таможенная платежная система сотрудничала со 130 банками России, держателями карт являлись более чем 2500 тысяч крупных предприятий. В то же время, решая актуальные задачи того периода времени, таможенная платежная система «Зеленый коридор» просуществовала совсем недолго. Это можно объяснить тем, что она имела принципиальные недостатки, и прежде всего система «Зеленый коридор» являлась самостоятельной узкоспециализированной платежной системой. По нашему мнению, применяемые технологии уплаты платежей в бюджет (в том числе таможенных) должны опираться на существующую в стране банковскую систему и широко применяемые платежные технологии. Тем более что в Республике Беларусь они достаточно развитые и современные.

Статья поступила в редакцию в редакцию 04.12.2023.