

СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ ВЫПЛАТ ПО ШТРАФАМ

Рабочая тетрадь



Москва-2022

Способы минимизации выплат по штрафам

Москва, 2022



Содержание

Кратко о теме.....	3
Законодательное регулирование и особенности штрафов Российской Федерации.....	4
В чем выражаются штрафы и их особенности.....	8
Возможности проверки и оплаты личных штрафов.....	19
Способы минимизации штрафов.....	21
Информационные ресурсы.....	22
Вопросы для самоконтроля.....	23

Кратко о теме

В результате изучения темы Вы будете:



Знать:

- основные виды штрафов Российской Федерации;
- в чем выражаются штрафы и их особенности;
- возможности проверки личных штрафов и причину их возникновения
- способы минимизации штрафов;
- информационные ресурсы.



Уметь:

- разбираться в изменениях законодательства и условиях наказания при их нарушении;
- находить информацию по разным видам штрафов;
- распознавать и по возможности минимизировать выплаты по штрафам.



Владеть:

- навыками определения вида штрафа и его последствий;
- способами оптимизации расходов по выплатам штрафов.

Краткое содержание



Штраф (от нем. die Strafe) — законное наказание за правонарушение. Обычно в виде денежного взыскания, как правило, в пользу государства, назначаемое за совершение проступка.

Основные разделы курса:

1. Обозначить особенности видов штрафов.
2. Дать направления по оценке потерь семейного бюджета от штрафов.
3. Рассмотреть пути минимизации штрафов.

Цель минимизации выплат по штрафам:

- Сократить потери семейного бюджета при возникновении законного наказания за правонарушение.

Законодательное регулирование и особенности штрафов Российской Федерации

Основные законодательные акты, на основании которых может быть предъявлен штраф: КоАП РФ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; Уголовный кодекс РФ; Таможенный кодекс таможенного союза.

В Российской Федерации наказания в виде штрафа используются во многих законодательных областях: административном; гражданском; налоговом; таможенном; уголовном и др. Ответственность за поднесение штрафа выражена в виде денежной единице. Виды оценки штрафа по различным наказаниям представлены на **рисунке 1**.



Рисунок 1. Виды оценки штрафа по различным наказаниям

«Размер штрафа формируется исходя из условий: тяжести совершенного преступления, имущественно-семейного положения, возможности получения осуждённым заработной платы или иного дохода».

В некоторых случаях выплаты штрафов проводятся по определению судебных органов с рассрочкой выплаты. При этом выплаты в рассрочку предусматривают период погашения до 5 лет в размере определенной суммы.



Внимание! Погашение штрафов совершается лицом в отношении которого выносится штраф самостоятельно. В ином случае сумма штрафа в отношении данного лица взыскивается в принудительном порядке.

Особенности выплат по штрафам отражены на **рисунке 2.**

Погашение штрафа проводится не позднее 60 дней со дня вступления приговора суда в законную силу

Оплата штрафа в рассрочку

По ходатайству и заключению судебного пристава-исполнителя, при условии если осуждённый не имеет возможности единовременно уплатить штраф, то он имеет возможность рассрочить уплату штрафа на срок до трёх лет

В случае злостного уклонения от уплаты штрафа, назначенного в качестве основного наказания, он заменяется иным наказанием, за исключением лишения свободы

В отношении осуждённого, злостно уклоняющегося от уплаты штрафа, назначенного в качестве дополнительного наказания, судебный пристав-исполнитель производит взыскание штрафа в принудительном порядке

Рисунок 2. Особенности выплат по штрафам в рассрочку



Внимание! Взыскание штрафов не назначается условно.

Особенности взыскания штрафа представлены на **рисунке 3.**

Принудительное взыскание не может быть обращено на следующие виды имущества: жилой дом, квартиру или отдельные их части, если осуждённый и его семья постоянно в них проживают (не более одного дома или одной квартиры на семью); одежду, обувь, бельё, постельные принадлежности, кухонную и столовую утварь, находившиеся в употреблении; транспортные средства, специально предназначенные для передвижения инвалидов, и др. (ст. 446 ГПК РФ)



В случае, если штраф назначается как основное наказание осуждённому, к которому в ходе расследования и рассмотрения уголовного дела была применена мера пресечения в виде заключения под стражу, суд, учитывая срок содержания под стражей, либо снижает размер штрафа, либо полностью освобождает его от этого наказания (ч. 5 ст. 72 УК РФ)



Несовершеннолетним штраф может быть назначен как при наличии у несовершеннолетнего осуждённого самостоятельного заработка или имущества, на которое может быть обращено взыскание, так и при отсутствии таковых



Административный штраф не может применяться к сержантам, старшинам, солдатам и матросам, проходящим военную службу по призыву, а также к курсантам военных образовательных учреждений профессионального образования до заключения с ними контракта о прохождении военной службы

Рисунок 3. Особенности взыскания штрафа

Ответьте на вопросы письменно

1. Поясните какие виды оценки штрафа Вам известны. Дайте краткое их описание:

а) _____

б) _____

в) _____

- г) _____
- д) _____
- е) _____

2. Опишите особенности выплат по штрафам

- а) _____
- б) _____
- в) _____
- г) _____
- д) _____

3. Какие особенности взыскания штрафа Вам известны. В чем их значимость?

- а) _____

- б) _____

- в) _____
- г) _____

В чем выражаются штрафы и их особенности

Административный штраф

Административный штраф – это денежное взыскание за административное правонарушение, регулируемое ст. 3.5. Кодекса* РФ. Размеры взыскания административных штрафов представлены на **рисунке 4**.

* Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

Для граждан в размере, не превышающем пяти тысяч рублей (в случаях, предусмотренных статьёй 14.1.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 2001 года, — пятидесяти тысяч рублей, а в случаях, предусмотренных статьями 5.38, 20.2, 20.2.2, 20.18, частью 4 статьи 20.25 — трёхсот тысяч рублей)

Для должностных лиц — пятидесяти тысяч рублей (в случаях, предусмотренных статьёй 14.1.2 — ста тысяч рублей, а в случаях, предусмотренных статьями 5.38, частями 1-4 статьи 20.2, статьями 20.2.2, 20.18 — шестисот тысяч рублей)

Для юридических лиц — одного миллиона рублей (в случаях, предусмотренных статьями 14.40, 14.42 — пяти миллионов рублей)

Рисунок 4. Форма взыскания административных штрафов

Гражданско-правовая ответственность

Гражданско-правовая ответственность – это одна из форм принуждения, связанная с применением мер ответственности имущественного характера, направленных на восстановление нарушенных прав и стимулирование нормальных отношений между участниками гражданского оборота. Виды гражданско-правовой ответственности представлены на **рисунке 5**.

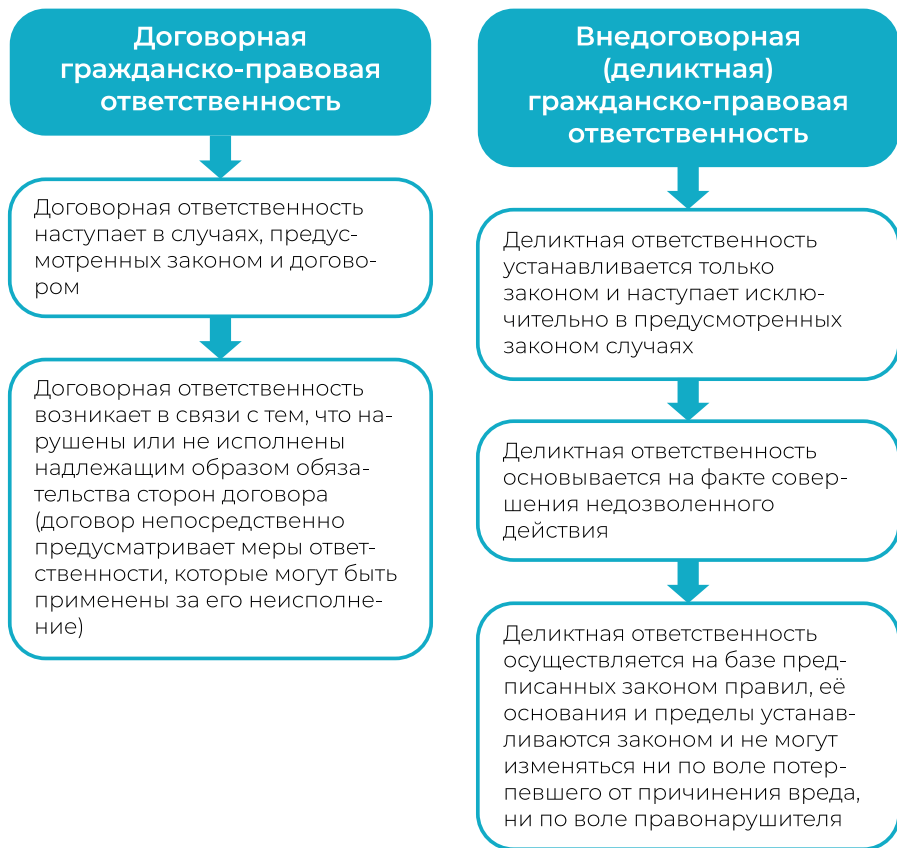


Рисунок 5. Виды гражданско-правовой ответственности



Гражданско-правовая ответственность наступает за правонарушение — действие или бездействие, если закон или договор обязывал совершить определенные действия, нарушающее требования закона или договора.

В правонарушении можно выделить некие общие, типичные условия, которые присутствуют в любом из нарушений, а также специальные, конкретные условия, свойственные определенному виду правонарушений.

Совокупность общих условий, наличие которых всегда необходимо для возложения гражданско-правовой ответственности,

называется составом гражданского правонарушения. Существуют определенные обстоятельства, входящие в состав гражданского правонарушения (**рисунок 6**).



Рисунок 6. Обстоятельства, входящие в состав гражданского правонарушения

Определенные условия обстоятельств их значение, требуемые для возложения ответственности, законодательство устанавливает, ориентируясь на совершенное правонарушение.

На **рисунке 7** представлены примеры гражданских правонарушений.



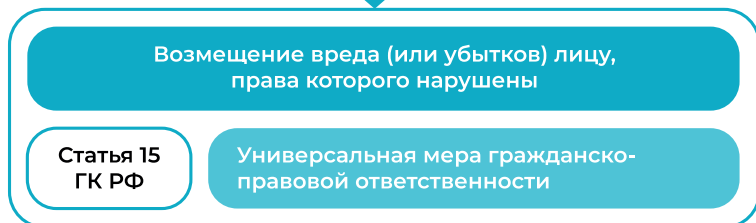


Рисунок 7. Примеры гражданских правонарушений

Гражданско-правовая ответственность наступает в том случае, когда лицом совершается правонарушение.

Налоговое правонарушение



Налоговое правонарушение — это несоблюдение норм налогового права лицом, у которого имеются определенные обязательства по уплате налогов.

«Согласно статье 106 НК РФ налоговым правонарушением признается совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, плательщика страховых взносов, налогового агента и иных лиц, за которое настоящим Кодексом установлена ответственность»*. Основные статьи НК РФ за совершение налоговых правонарушений представлены на **рисунке 8**.

Статья 107. Лица, подлежащие ответственности за совершение налоговых правонарушений

Статья 108. Общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения

Статья 109. Обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения

* Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.06.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2022)



Рисунок 8. Основные статьи НК РФ за совершение налоговых правонарушений

В действующем НК РФ (гл. 16 НК РФ) определяются ряд нарушений, представленных на **рисунке 9**.



Рисунок 9. Нарушения, причисленные к налоговым правонарушениям

Необходимо отметить, что к ответственности за совершение налоговых правонарушений привлекаются как юридические, так и физические лица при чем физические лица к ответственности такого характера привлекаются с шестнадцатилетнего возраста.

Основные условия выполнения решений о применении налоговых санкций к юридическим и физическим лицам рассматриваются в двух направлениях (**рисунок 10**).

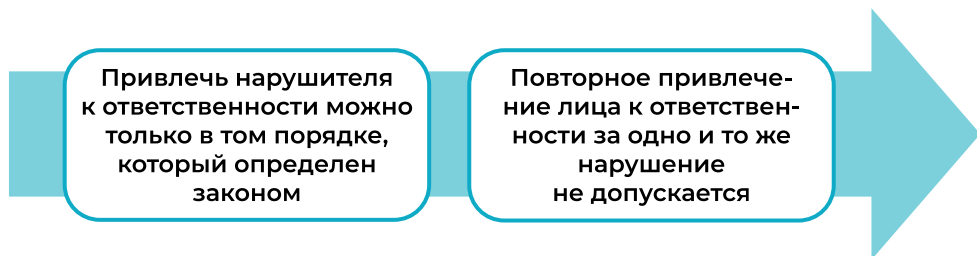


Рисунок 10. Основные условия выполнения решений о применении налоговых санкций к юридическим и физическим лицам

Положением НК РФ п.3 ст. 114 регламентируются смягчающие и отягчающие условия в случае привлечения к ответственности налогоплательщика за налоговые правонарушения. На **рисунке 11** показаны основные направления таких обстоятельств.



Рисунок 11. Смягчающие и отягчающие условия в случае привлечения к ответственности налогоплательщика за налоговые правонарушения

Корректировка наказания, назначаемое на правонарушителя, возможно только по решению суда, как в сторону уменьшения, так в сторону увеличения (п. 4 ст. 114 НК РФ и п. 2 ст. 112 НК РФ).

Меры налоговых правонарушений в части штрафных санкций представлены на **рисунке 12**.

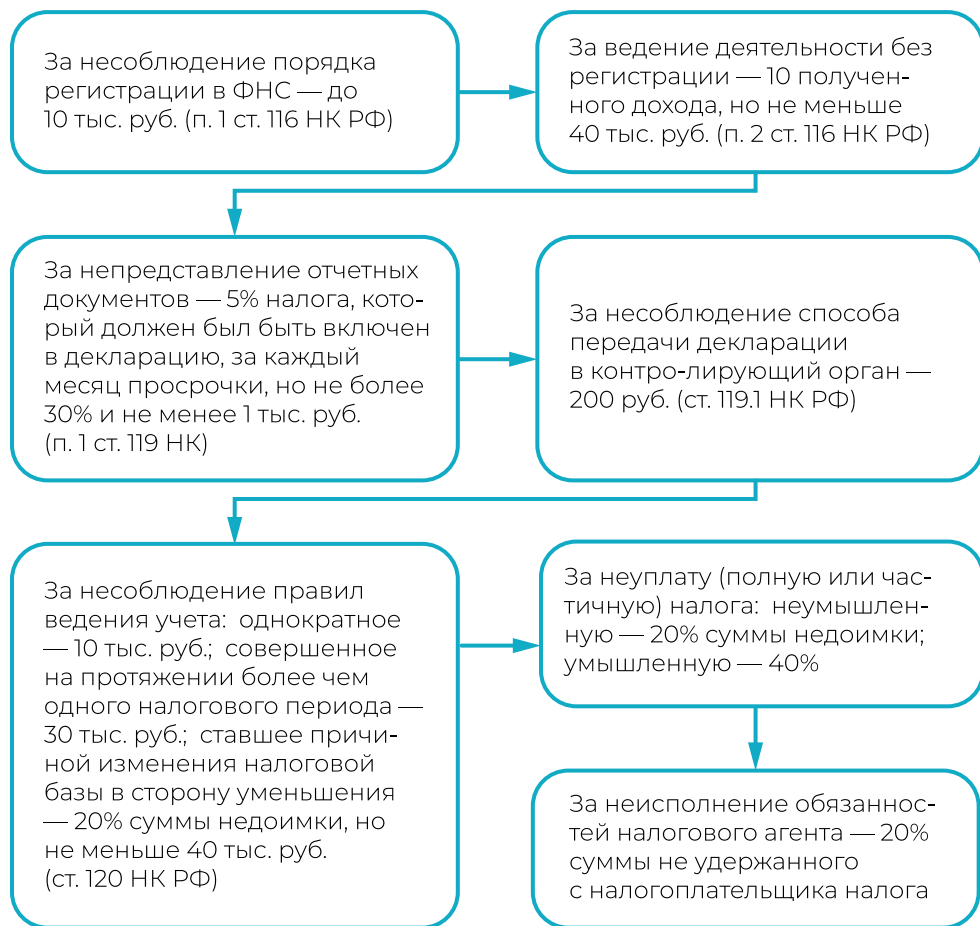


Рисунок 12. Размеры штрафов налоговых правонарушений

Размеры штрафов за совершение налоговых правонарушений в части административной ответственности представлены **рисунком 13**.

Несоблюдение сроков сдачи отчетности (ст. 15.5 КоАП РФ). За это ответственному лицу придется заплатить в бюджет государства от 300 до 500 руб. (в некоторых случаях вместо штрафа может быть вынесено предупреждение)

Непредставление в ФНС документов, необходимых для осуществления контроля (ст. 15.6 КоАП РФ). В этом случае законному представителю организации придется заплатить от 300 до 500 руб., должностному лицу госоргана — от 500 до 1 тыс. руб.

Ненадлежащее ведение бухучета (ст. 15.11 КоАП РФ). За такое нарушение на ответственное лицо налагается штраф в размере от 5 до 10 тыс. руб. Такое же нарушение, совершенное повторно, наказывается денежным взысканием в размере от 10 до 20 тыс. руб. или лишением права на осуществление трудовой деятельности в занимаемой должности на срок от 1 года до 2 лет

Рисунок 13. Размеры штрафов за совершение налоговых правонарушений в части административной ответственности



К уголовной ответственности за совершение налогового преступления может быть привлечено только физическое лицо. В том случае, если нарушение законодательства было допущено организацией, санкция будет наложена на ее директора или главного бухгалтера, хотя в некоторых случаях возможно и привлечение к ответственности учредителей или иных лиц, которые оказывали непосредственное влияние на осуществляемую ей деятельность.

В практике уголовного права определены преимущества штрафа как уголовного наказания и применяется в виде самостоятельной меры наказания.

Таможенное правонарушение

Законодательством Российской Федерации регулируются таможенные правила и при нарушении таможенных правил особое внимание обращается на ряд нарушений (**рисунок 14**).

Статья 16.1. Незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза товаров и (или) транспортных средств международной перевозки

Статья 16.2. Недекларирование либо недостоверное декларирование товаров

Статья 16.3. Несоблюдение запретов и (или) ограничений на ввоз товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза или в Российскую Федерацию и (или) вывоз товаров с таможенной территории Евразийского экономического союза или из Российской Федерации

Статья 16.4. Недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов

Статья 16.5. Нарушение режима зоны таможенного контроля

Статья 16.6. Непринятие мер в случае аварии или действия непреодолимой силы

Статья 16.7. Представление недействительных документов при совершении таможенных операций

Статья 16.8. Причаливание к находящимся под таможенным контролем водному судну или другим плавучим средствам

Статья 16.9. Недоставка, выдача (передача) без разрешения таможенного органа либо утрата товаров или недоставка документов на них

Статья 16.10. Несоблюдение порядка таможенного транзита

Статья 16.11. Уничтожение, удаление, изменение либо замена средств идентификации

Статья 16.12. Несоблюдение сроков подачи таможенной декларации или представления документов и сведений

Статья 16.13. Совершение грузовых или иных операций с товарами, находящимися под таможенным контролем, без разрешения или уведомления таможенного органа	Статья 16.14. Нарушение порядка помещения товаров на хранение, порядка их хранения либо порядка совершения с ними операций	Статья 16.15. Непредставление в таможенный орган отчетности
Статья 16.16. Нарушение сроков временного хранения товаров	Статья 16.17. Представление недействительных документов для выпуска товаров до подачи таможенной декларации	Статья 16.18. Невывоз либо неосуществление обратного ввоза товаров и (или) транспортных средств физическими лицами
Статья 16.19. Несоблюдение таможенной процедуры	Статья 16.20. Незаконное пользование или распоряжение условно выпущенными товарами либо арестованными товарами	Статья 16.21. Незаконное пользование товарами, их приобретение, хранение либо транспортировка
Статья 16.22. Нарушение сроков уплаты таможенных платежей	Статья 16.23. Незаконное осуществление деятельности в области таможенного дела	Статья 16.24. Незаконные операции с временно ввезенными транспортными средствами

Рисунок 14. Основные статьи и виды нарушения таможенных правил

Ответьте на вопрос письменно

Поясните значение штрафа и его возникновение:

а) административного _____

б) гражданско-правовой ответственности _____

в) налоговое правонарушение _____

г) таможенное правонарушение _____

Возможности проверки и оплаты личных штрафов



Штраф можно найти по поиску постановления в котором указывается: ФИО нарушителя, адрес места нарушения, число, месяц, точное время



Со списком всевозможных нарушений, которыми облагаются водители, можно ознакомиться на официальном сайте ГИБДД: <http://www.gibdd.ru/mens/fines/>



При невозможности найти штраф, рекомендуется позвонить или приехать в ГИБДД, уточнить информацию по телефону или лично



Проверка штрафа по номеру постановления и другим параметрам осуществляется с помощью базы ГИС ГМП, за которое отвечает Федеральное казначейство



Проверить штраф по линии ГИБДД на сайте ГИС ГМП можно с помощью: портала Государственные услуги; сайта ГИБДД; Яндекс.Деньги и других сайтов; сайта ФССП РФ.

Найти сведения о штрафе и оплатить его по системе ГИС ГМП можно только с помощью одного из вышеперечисленных ресурсов. Самостоятельно долги в ГИС ГМП проверить не получится



Сервис АЗ – это система позволяет найти штраф и оплатить его по номеру постановления: <https://www.a-3.ru/>



Оплатить штрафы можно через приложение «Штрафы ПДД». Здесь можно:

- проверять штрафы, вводя данные своего ТС или номер водительского удостоверения;
- оплачивать штрафы банковской картой (для удобства карту можно привязывать к сервису);
- узнавать о новых штрафах онлайн, как только они появляются в системе ГИБДД.

Способы оплаты штрафа ГИБДД

С помощью платежной карты Visa

Электронными деньгами при наличии электронного кошелька

С помощью платежной системы QIWI через терминал или посредством официального сайта w.qiwi.ru. В последнем случае необходимо также

В соответствии с переводом банка

Закрывать задолженность можно онлайн, зайдя в личный кабинет счета Альфа банк и списав нужную сумму

Для того чтобы удостовериться в оплате, позже желательно посетить сайт ГИБДД (или нажать кнопку «Обновить»).



В случае неоплаты штрафа следуют другие меры наказания, такие как: дополнительное взыскание наличных; арест до 15 суток; невозможность выезда за границу; проблемы при прохождении технического осмотра машины, сделки купли-продажи; заведение административного дела.

Способы минимизации штрафов

Способы уменьшения ответственности за правонарушения представлены на **рисунке 15**.

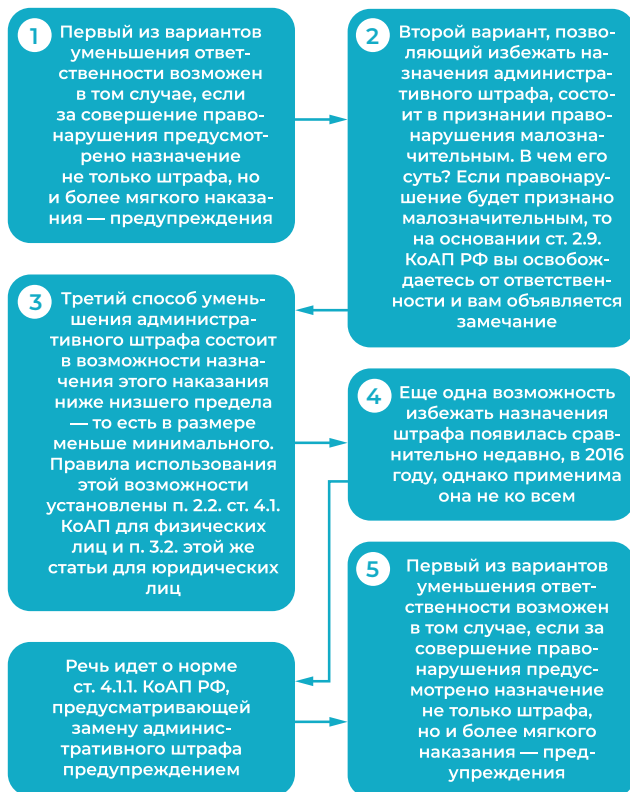


Рисунок 15. Способы уменьшения ответственности за правонарушения

Существуют методы, с помощью которых возможно избежать штраф за несоблюдение ПДД, такие как:

1. Знать и соблюдать ПДД. Необходимо контролировать значение дорожных знаков и не допускать превышения скорости, что позволит избежать штрафа и обеспечит безопасность дорожного движения.
2. Согласно законодательству, выписанный протокол вступает в силу через 10 суток с его подписания. В течение этого времени, водитель может подать обжалование данного штрафа.
3. При отрицательном обжалования, штраф требуется оплатить в течение 60 суток после вступления протокола в силу.

За несвоевременную уплату штрафа, на участника дорожного движения накладываются другие виды ответственности, такие как:

- Взыскание двойной суммы неуплаченного штрафа.
- Арест неплательщика на срок 15 суток.
- До 50 часов принудительных работ.

Информационные ресурсы

1. **Сайт ГИБДД:** <http://www.gibdd.ru/mens/fines/>
2. **Портал Государственные услуги:** <https://www.gosuslugi.ru/?ysclid=I9ocj3liai417299318>
3. **Платежная система QIWI через терминал или посредством официального сайта w.qiwi.ru:** <https://qiwi.com/>
4. **Сервис АЗ:** <https://www.a-3.ru/>
5. **Сайт ФССП РФ:** <https://fssp.gov.ru/?ysclid=I9ock-3i6o4101345407>
6. **Яндекс.Деньги:** <https://money.yandex.ru/>

Вопросы для самоконтроля

1. Как Вы понимаете значение слова штраф?
2. В чем проявляется негативное влияние штрафов на человека?
3. В чем польза информационного портала Госуслуги?
4. Как вы подходите к выбору информационных ресурсов для определения штрафов?
5. Как Вы используете возможности проверки личных штрафов и причину их возникновения?
6. Какие способы минимизации штрафов в настоящее время существуют?
7. Какие информационные ресурсы Вы используете для того, чтобы разобраться в изменениях законодательства и условиях наказания при их нарушении.
8. Как сложно находить информацию по разным видам штрафов?
9. Какие способы оптимизации расходов по выплатам штрафов Вам известны.
10. Поделитесь опытом как можно распознавать и по возможности минимизировать выплаты по штрафам.

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

