

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 307-ЭС25-14683

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

Дело № А05-14708/2023

г. Москва

Резолютивная часть определения объявлена 18 мая 2026 г.

Полный текст определения изготовлен 27 мая 2026 г.

Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации в составе председательствующего судьи Ксенофонтовой Н.А., судей Букиной И.А. и Шилохвоста О.Ю. рассмотрела в открытом судебном заседании кассационную жалобу Федеральной налоговой службы на определение Арбитражного суда Архангельской области от 16 апреля 2025 г., постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 13 августа 2025 г. и постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 13 ноября 2025 г. по делу № А05-14708/2023.

В судебном заседании приняли участие представители Федеральной налоговой службы – Панченко Т.В. по доверенности от 22 декабря 2025 г. № БВ-21-18/832, Степанов О.С. по доверенности от 22 декабря 2025 г. № БВ-21-18/834.

Заслушав и обсудив доклад судьи Верховного Суда Российской Федерации Ксенофонтовой Н.А., Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации

установила:

в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) индивидуального предпринимателя Кудрявцева Николая Николаевича (далее – в том числе должник) определением Арбитражного суда Архангельской области от 10 сентября 2024 г. выделено в отдельное производство заявление Федеральной налоговой службы о включении в реестр 116 289 рублей 34 копеек страховых взносов.

Определением Арбитражного суда Архангельской области от 16 апреля 2025 г. (в редакции определения от 7 мая 2025 г.), оставленным без

изменения постановлением Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 13 августа 2025 г. и постановлением Арбитражного суда Северо-Западного округа от 13 ноября 2025 г., признаны обоснованными и включены во вторую очередь реестра требование в размере 83 703 рублей 30 копеек страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, в третью очередь реестра – требование в размере 32 584 рублей 04 копеек страховых взносов на иные виды обязательного страхования.

В кассационной жалобе ФНС России просит об отмене судебных актов в части отнесения требования в размере 32 584 рублей 04 копеек к третьей очереди удовлетворения и признании его подлежащим удовлетворению во вторую очередь, ссылаясь на несоответствие их действующему с 1 января 2023 г. законодательному регулированию.

Определением судьи Верховного Суда Российской Федерации от 31 марта 2026 г. кассационная жалоба передана на рассмотрение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

В судебном заседании представители ФНС России поддержали доводы кассационной жалобы и не возражали против рассмотрения жалобы без участия должника и его финансового управляющего.

В силу части 2 статьи 291¹⁰ Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации судебная коллегия определила рассмотреть жалобу в отсутствие надлежаще извещенных неявившихся должника и финансового управляющего.

Проверив обоснованность доводов, изложенных в кассационной жалобе и объяснениях представителей ФНС России, судебная коллегия считает, что жалоба подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Выявленную у должника задолженность по страховым взносам за 9 месяцев 2024 г. в сумме 116 289 рублей 34 копеек ФНС России просила учесть в реестре как относящуюся ко второй очереди удовлетворения.

Суды, руководствуясь Разъяснениями по вопросам, возникающим в судебной практике (вопрос 2), содержащимися в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2017), утвержденном Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 12 июля 2017 г., статьёй 134 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закона о банкротстве), признали очередность удовлетворения задолженности по страховым взносам зависящей от вида обязательного страхования.

Применяя названные разъяснения, суды между тем не учли, что они даны в отношении ранее действующего законодательства.

Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 239-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 18 и 19 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее – Закон № 239-ФЗ) с 1 января 2023 г. внесены изменения в законодательство о налогах и сборах: введен единый тариф страховых взносов, приняты положения, направленные на

создание универсальной системы исчисления и уплаты страховых взносов, предусматривающей установление единого круга застрахованных лиц и единой предельной и облагаемой базы во все государственные внебюджетные фонды.

Одновременно Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 264-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и о приостановлении действия пункта 1 статьи 145 Бюджетного кодекса Российской Федерации» с 1 января 2023 г. изменено бюджетное законодательство: в бюджетной системе Российской Федерации страховые взносы стали учитываться в качестве единого платежа, нормативы распределения доходов от данного платежа между бюджетами государственных внебюджетных фондов стали относиться к числу правил бюджетного процесса.

Также с 1 января 2023г. реформированы и сами внебюджетные фонды: в целях их оптимизации, централизации процедуры установления пенсий и иных социальных выплат, осуществления на федеральном уровне персонифицированного учета вместо Пенсионного фонда Российской Федерации и Фонда социального страхования Российской Федерации создан единый Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Федеральный закон от 14 июля 2022 г. № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации»).

Указанные изменения являлись комплексными, носили сущностный, а не технический, как ошибочно сочли суды, характер.

Исходя из этого предмет настоящего спора заключался в определении очередности удовлетворения при банкротстве недоимки не по прежним разрозненным тарифам, а по новому единому социальному платежу, исчисляемому и уплачиваемому одной суммой.

Суды не приняли во внимание, что в результате упомянутой реформы весь платеж (единый тариф страховых взносов в целом) на законодательном уровне окончательно признан обязательной составной частью расходов по найму рабочей силы.

Социальное страхование, являясь частью государственной системы социальной защиты населения, направлено на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании (статья 1 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (далее – Закон о социальном страховании)).

Таким образом, выплаты, осуществляемые в пользу граждан в рамках обязательного социального страхования, в значительной части призваны

заменить собой заработную плату в ситуации, когда ее получение в полном объеме затруднено по объективным жизненным обстоятельствам.

В соответствии со статьями 3 и 4 Закона о социальном страховании система обязательного социального страхования строится на принципе автономности. Ее устойчивость поддерживается эквивалентностью страхового обеспечения (объема обязательств перед застрахованными лицами) и средств обязательного социального страхования (денежных средств и имущества страховщика).

Для создания финансовых гарантий прав граждан на получение страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию в соответствии с пунктом 3 статьи 8, пунктом 3 статьи 425 Налогового кодекса Российской Федерации (в действующей редакции) взимается единый страховой взнос, имеющий целевое предназначение. Именно этот взнос является основным источником образования доходной части бюджетов государственных внебюджетных фондов (статья 146 Бюджетного кодекса Российской Федерации (в действующей редакции)).

Российская Федерация в лице уполномоченных органов и организаций в отношениях по социальному страхованию выступает не лицом, финансирующим соответствующие расходы, а, по сути, обслуживающим агентом, собирающим, распределяющим обязательные платежи и гарантирующим оказание услуг населению. При этом, будучи социальным государством, Российская Федерация субсидиарно покрывает дефициты бюджетов государственных внебюджетных фондов путем предоставления им межбюджетных трансфертов (статья 1 Федерального закона от 30 ноября 2024 г. № 422-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов», статья 1 Федерального закона от 30 ноября 2024 г. № 423-ФЗ «О бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов»).

По общему правилу, закрепленному в статье 420 Налогового кодекса Российской Федерации, объектом обложения единым страховым взносом признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию, в рамках трудовых отношений, по гражданско-правовым договорам о выполнении работ, оказании услуг и т.д.

Следовательно, единый страховой взнос уплачивается в связи с осуществлением работающими застрахованными гражданами трудовой и сходной с ней деятельности и выступает материальной гарантией социального обеспечения для этих граждан в случаях, когда они лишены возможности иметь заработок (доход) или утрачивают его в силу возраста, состояния здоровья и по другим причинам, которые рассматриваются в качестве страховых рисков, то есть является частью неизбежных расходов по найму рабочей силы.

Такая правовая природа единого страхового взноса в силу абзаца третьего пункта 4 статьи 134 Закона о банкротстве влечет удовлетворение реестровой задолженности по нему должника (плательщика) во вторую очередь.

Определение судами очередности в отрыве от правовой природы единого страхового взноса повышает вероятность образования существенной диспропорции между собираемыми фондами и выплачиваемыми ими в виде страхового обеспечения суммами и вступает в противоречие с изложенными законодательным нормам.

В связи с несоответствием судебных актов в отношении очередности удовлетворения задолженности должника по страховым взносам в размере 32 584 рублей 04 копеек действующему законодательству судебная коллегия отменяет их в соответствующей части на основании части 1 статьи 291¹¹ Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и принимает решение о включении указанной суммы во вторую очередь реестра.

Руководствуясь статьями 291¹¹-291¹⁴ Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации

определила:

определение Арбитражного суда Архангельской области от 16 апреля 2025 г., постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 13 августа 2025 г. и постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 13 ноября 2025 г. по делу № А05-14708/2023 отменить в части очередности удовлетворения требования по страховым взносам в размере 32 584 рублей 04 копеек.

Включить 32 584 рубля 04 копейки задолженности по страховым взносам во вторую очередь реестра.

Председательствующий судья

Н.А. Ксенофонтова

Судьи

И.А. Букина

О.Ю. Шилохвост