

## **БАНК КАК ОСОБЫЙ УЧАСТНИК НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Кузьменко О.А., к.э.н., доцент кафедры  
учета и налогообложения,  
Жукова Е. А., студент ЭФ,  
ГАОУ ВПО ТО «Тюменская  
государственная академия мировой  
экономики, управления и права»

Процесс развития постсоветской России ознаменован формированием банковской системы рыночного типа и динамичным развитием нормативно-правовой основы регулирования банковской деятельности. Банки, являясь ключевым звеном рыночной экономики, осуществляют финансово-посреднические операции между хозяйствующими субъектами, предоставляют финансовые ресурсы, необходимые для развития производства, способствуют оптимизации размещения денежных средств. Немаловажную роль играют банки и в налоговой деятельности государства.

Специфика содержания налоговой правосубъектности банков проявляется в том, что они способны выступать в налоговых отношениях не только в качестве налогоплательщиков либо налоговых агентов, но и в качестве субъектов, принимающих и зачисляющих налоговые платежи, то есть в качестве посредника между налогоплательщиком и бюджетом. Такая многогранность правосубъектности банка позволяет говорить о, используя теологическую терминологию, «триединстве» правового статуса банка в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Фундаментальной особенностью такого статуса является то, что права, обязанности и ответственность банков предусмотрены не только налоговым, но и гражданским законодательством.

Налоговое законодательство устанавливает публично - правовые обязанности банков в их отношениях с налогоплательщиками - юридическими лицами[1]. Государство в лице налоговых и других органов

осуществляет контроль за порядком исполнения банками указанных публично - правовых функций.

Первичным основанием возникновения публично-правовых обязанностей банка, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, является гражданско-правовой договор банковского счета. Наличие оснований для применения налоговой ответственности банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды зависит от того, являются ли действия банка правомерными или неправомерными с точки зрения гражданского права [2].

Согласно ст. 849 ГК РФ банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. Таким образом, основанием возникновения публично-правовой обязанности банка по перечислению средств в бюджет является распоряжение клиента, данное им в силу заключенного с банком гражданско-правового договора. Моментом возникновения у банка указанной публично-правовой обязанности (моментом начала течения сроков) является момент поступления в банк соответствующего платежного документа от клиента. Эти предусмотренные гражданским законодательством правила дублируются в Налоговом кодексе РФ [3], в соответствии с п. 2 ст. 69 которого поручение на перечисление налога исполняется банком в пределах одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

Таким образом, обязанности банков по правильному открытию счетов налогоплательщиков, исполнению поручений о перечислении налогов и сборов, а также по предоставлению налоговым органам сведений по счетам своих клиентов, основываясь на гражданско-правовых договорах, носят не только гражданско-правовой, но и публично-правовой характер [4].

Указанные отношения регулируются гражданским (Гл. 45 ГК РФ), банковским (ст. 31 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [5]) и налоговым (ст. 60, Гл. 18 НК РФ) законодательством. Следовательно, рассматриваемые отношения являются одновременно и налоговыми, и гражданско-правовыми. Тем не менее, в данном случае нет противоречия, так как отношения, складывающиеся в процессе реализации банками своих обязанностей при исполнении ими поручений клиентов о перечислении налогов и сборов, являются ярким примером комплексного характера банковских правоотношений [6].

Таким образом, рассматриваемые правоотношения характеризуются сочетанием одновременно частно-правовых и публично-правовых начал.

Весь комплекс публично-правовых обязанностей банков в налоговых отношениях условно можно разделить на три относительно обособленные группы:

1. Обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов.
2. Обязанности, связанные с учетом налогоплательщиков.
3. Обязанности по предоставлению налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков.

Центральной обязанностью банков в налоговых правоотношениях является своевременное исполнение поручений налогоплательщиков, налоговых агентов или иного обязанного лица на перечисление налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решения налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или иного обязанного лица в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

В рамках указанной обязанности банк должен:

- своевременно выполнять поручения налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов по перечислению сумм налога и (или) сбора;

- исполнять решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента;

- исполнять решения налогового органа о взыскании сумм налога, сбора, пеней.

В соответствии с подп. 11 п. 1 ст. 31 Налогового кодекса РФ налоговые органы вправе требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени.

Кроме того, на банки возложен ряд обязанностей, связанных с учетом налогоплательщиков. В частности, открывать счета налогоплательщикам только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; в пятидневный срок сообщать налоговому органу об открытии или закрытии счета налогоплательщика.

Банки предстают в налоговых правоотношениях и в качестве источника получения информации о налогоплательщиках. Банки обязаны предоставлять в срок налоговому органу по его запросу справки по операциям и счетам организаций или граждан-предпринимателей.

О значении банка как особого субъекта налоговых правоотношений говорит и факт выделения в Налоговом кодексе РФ отдельной Главы 18 «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение».

Несмотря на столь широкий спектр специальных функций в налоговой сфере, банки не названы Налоговым кодексом РФ в числе участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Законодательно закрепленный в Налоговом кодексе РФ перечень далеко не полон, ибо не охватывает всех потенциальных и реальных участников налоговых правоотношений. Необходимо отметить, что фактически налоговые отношения затрагивают большее количество

субъектов, поскольку установление, введение и взимание налогов в доход государства, осуществление налогового контроля и привлечение к ответственности за налоговое правонарушение требует также привлечения иных физических и юридических лиц, органов власти и местного самоуправления, которые прямо не обозначены в качестве участников налоговых отношений, но наделены налоговым законодательством соответствующими правами и обязанностями [7]. Такое утверждение справедливо по отношению к банкам, которые, несмотря на выполнение значимой функции в налоговых правоотношениях, не названы Налоговым кодексом в качестве их участников.

Существуют различные мнения, к какой области можно отнести банки.

Одним из мнений является, что банки необходимо включить в систему органов налогового контроля [8]. Для того чтобы показать необоснованность такой концепции, следует уяснить, что понимается под термином «налоговый контроль» в юридической науке.

Налоговый контроль – это «деятельность должностных лиц налоговых органов в пределах своей компетенции в формах, предусмотренных Налоговым кодексом, с целью проверки правильности исчисления и уплаты налогов и сборов, а также выявления и устранения налоговых правонарушений и причин, их порождающих, соблюдения законодательства о налогах и сборах» [9].

Таким образом, рассмотрение банков в качестве субъектов налогового контроля противоречит общепризнанному в юридической науке утверждению о том, что налоговый контроль является одним из видов государственного финансового контроля, а, значит, может осуществляться только уполномоченными государственными органами. Из содержания ст. 82 Налогового кодекса РФ следует, что в налоговой сфере субъектами контроля, наделенными государственно-властными полномочиями по осуществлению мероприятий налогового контроля, являются только налоговые и таможенные органы.

Другая точка зрения по заданному вопросу считает, что банки следует отнести к категории «сборщики налогов», предусмотренной статьей 25 Налогового кодекса РФ [10]. В соответствии с указанной статьей в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет может осуществляться государственными органами, органами местного самоуправления, другими уполномоченными органами и должностными лицами – сборщиками налогов.

Действительно, налоговое законодательство (ст.ст. 45, 60 Налогового кодекса РФ) налагает на банки обязанности по принятию и зачислению налоговых платежей на счета соответствующих бюджетов (внебюджетных фондов). Подобные функции характерны как раз для сборщиков налогов. Однако Налоговый кодекс РФ устанавливает, что сборщиками налогов и сборов могут быть только государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица. Как следствие, организации, и, тем более, физические лица, функции сборщиков налогов выполнять не могут.

Вышеизложенное позволяет утверждать, что особый, присущий только банкам, правовой статус лица, наделенного комплексом публично-правовых обязанностей в налоговых правоотношениях необходимо законодательно закрепить, включив банки в число участников налоговых отношений, указанных в ст. 9 Налогового кодекса РФ.

#### Список литературы

- [1] Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. N 1.
- [2] См.: Курбатов А.Я. Ответственность банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды. М., 1997. С. 5.
- [3] Собрание законодательства РФ. 1998. N 31. Ст. 3834, 3825. 1999. № 14. Ст. 1649. № 28. Ст. 3487. 2000. № 2. Ст. 134, № 32. Ст. 3341. 2001. N 53 (ч. 1). Ст. 5016, 5026. 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 2, № 6. Ст. 625.

[4] См.: Налоговое право России: Учебник для вузов / отв. ред. Ю.А. Крохина. М.: НОРМА, 2003. С. 416.

[5] Российская газета. 1996. № 27; 1998. № 150; 1999. № 129, 134; 2001. № 118-119, 152-153; 2002. № 153; 2003. № 126.

[6] Налоговое право России. С. 416-417.

[7] См.: Налоговое право России: Учебник для вузов / отв. ред. Ю.А. Крохина. М.: НОРМА, 2003. С. 218.

[13] Орешкин И.А. Субъекты налогового контроля и их взаимодействие // Финансовое право. 2001. № 1. С. 41.

[18] Грисимова Е.Н., Макарова О.А., Ильюшихин И.Н. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Схемы. Пояснения. Комментарии. / под ред. Н.М. Голованова. Спб., 1999. С. 187.

[20] Д.В. Винницкий. Субъекты налогового права. М.: Норма, 2000. С. 120.