

Заикин В.В.,
кандидат юридических наук доцент
доцент кафедры «Административного и финансового права»
Северо-Кавказский федеральный университет,
Россия, г. Ставрополь

Алибагандова П.Р.,
студент 2 курс, факультет «Юриспруденция»
Северо-Кавказский федеральный университет, Россия, г. Ставрополь

ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ КАК НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

***Аннотация:** Статья посвящена актуальным темам, связанным с обязанностями банков как налогоплательщиков. Автор рассматривает понятие налогового законодательства, виды и форм ответственности, а также законодательные акты, регулирующие налогово-правовые отношения.*

***Ключевые слова:** налоговое законодательство, ответственность, за нарушение налогового законодательства, проблема назначения ответственности, налоговая ответственность.*

***Annotation:** The article is devoted to topical issues related to the responsibility of taxpayers for violation of tax laws. The author considers the concept of tax legislation, types and forms of responsibility, as well as legislative acts regulating tax and legal relations.*

***Key words:** tax legislation, liability for violation of tax legislation, the problem of assigning liability, tax liability, financial law.*

Налоговая ответственность кредитных организаций - вид финансово-правовой ответственности, выражающийся в применении компетентными

государственными органами, специально уполномоченными на осуществление государственного контроля в сфере налогов и сборов, к кредитным организациям, совершившим виновные противоправные деяния, налоговых санкций имущественного характера в виде штрафа¹.

Налоговая ответственность банков как налогоплательщиков наступает в соответствии с положениями главы 16 Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ). Ответственность банков как налогоплательщиков и налоговых агентов наступает за: нарушение порядка постановки на учет в налоговом органе; непредставление налоговой декларации; нарушение установленного способа представления налоговой декларации; грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения; неуплату или неполную уплату сумм налога (сбора); невыполнение обязанности по удержанию и перечислению налогов; несоблюдение порядка владения, пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен арест или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога; непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля; неправомерное несообщение сведений налоговому органу.

Исходя из анализа судебной практики, можно сделать вывод, что чаще банки как налогоплательщики привлекаются к налоговой ответственности по ст.122 НК РФ, т.е. за неуплату или неполную уплату сумм налога. Зачастую, на практике возникают споры по поводу включения тех или иных доходов или расходов в объект налогообложения.

Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета.

Порядок сообщения банком об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронном виде устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей).

Форма и порядок представления банками информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Данные правила применяются также в отношении счетов, открываемых для осуществления профессиональной деятельности нотариусам, занимающимся частной практикой, и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты.

Так, например, по результатам проведенной выездной налоговой проверки налоговая инспекция доначислила банку налог на прибыль организаций около 4 млн. рублей, начислила более 1 млн. рублей пеней, а также привлекла банк к налоговой ответственности на основании пункта 1 статьи 122 НК РФ в виде 220 тыс. рублей штрафа. Налоговая инспекция посчитала, что банк неправомерно отнес в состав внереализационных расходов страховые премии, уплаченные по договорам добровольного

страхования грузов, предусматривающим страхование инкассируемых денежных средств клиентов банка в период их транспортировки.

Банк обжаловал решение. Суд вынес решение в пользу банка, обосновав свой вывод тем, что согласно пункту 1 статьи 263 НК РФ расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также, в частности, по таким видам добровольного имущественного страхования, как добровольное страхование грузов. Таким образом, затраты на добровольное страхование грузов признаются налоговым законодательством в качестве расходов, соответствующих критериям статьи 252 НК РФ, правомерность учета которых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль конкретизирована нормой статьи 263 НК РФ¹.

Кроме того, следует отметить, что к ответственности не может быть привлечен филиал банка. Такое решение должно быть отменено судом как недействительное. В частности, Буденновское отделение ОАО «Сбербанк РФ» было привлечено к ответственности в виде 11 тыс. рублей штрафа по ст. 122 НК РФ за неуплату страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний'. Оспариваемое решение является недействительным, так как к ответственности привлечен филиал банка, который не является налогоплательщиком и субъектом налогового правонарушения. В данном случае ответственность за исполнение всех обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов несет юридическое лицо, в состав которого входит соответствующий филиал. Часто на практике возникают споры, являются ли банки субъектом ответственности по ст. 129.1 НК РФ. Объективная сторона указанной статьи состоит в неправомерном несообщении или несвоевременном сообщении лицом сведений, которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ это лицо должно сообщить налоговому органу. Споры возникают на том основании, что глава 18 НК РФ содержит составы налоговых правонарушений, в которых

только банк является субъектом. При этом объективная сторона указанных правонарушений преимущественно заключается в несообщении, непредставлении, несвоевременном предоставлении каких-либо сведений, касающихся открытия или закрытия счета, операций по счетам и операций с электронными деньгами клиента банка. Наличие данной главы в Налоговом кодексе РФ, предусматривающей ответственность исключительно банков, дало основание судам полагать, что в случае непредставления запрашиваемых сведений налоговому органу банки не могут привлекаться к ответственности по ст. 129.1 НК РФ и должны нести ответственность по соответствующей статье главы 18 НК РФ.

В этой связи следует рассмотреть пример из судебной практики. Инспекция Федеральной налоговой службы направила в адрес филиала ОАО «БАНК УРАЛСИБ» требование о представлении в соответствии со статьей 93.1 НК РФ ведомостей банковского контроля, содержащих информацию об операциях по контрактам; паспортов сделок (основных и дополнительных листов), содержащих информацию об операциях по контрактам, касающихся деятельности ОАО «Красноярский завод холодильников «Бирюса», в связи с проведением выездной налоговой проверки. Банк отказал в представлении затребованных документов сославшись на п.2 ст.86 НК РФ, согласно которому банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям па счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), а ведомость банковского контроля и паспорта сделок являются документами валютного контроля и согласно действующему законодательству налоговым органам не представляются. Инспекция привлекла банк к налоговой ответственности, предусмотренной п.1 ст. 129.1 НК РФ в виде взыскания 1 тыс. рублей штрафа. Банк обратился в суд с заявлением о признании данного решения недействительным. Арбитражный суд первой инстанции, апелляционной и кассационной инстанций, признали решение налоговой инспекции

недействительным. Инспекция обжаловала вышеуказанные решения в Президиум Высшего Арбитражного суда РФ. Своим постановлением ВАС РФ отменил ранее принятые решения, указав следующее: «Исходя из статьи 93.1 Кодекса, регламентирующей порядок истребования документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках, должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию). В случае если вне рамок проведения налоговых проверок у налоговых органов возникает обоснованная необходимость получения информации относительно конкретной сделки, должностное лицо налогового органа вправе истребовать данную информацию у участников сделки или у иных лиц, располагающих информацией об этой сделке. Отказ лица от представления запрашиваемых при проведении налоговой проверки документов или непредставление их в установленные сроки признаются налоговым правонарушением и влекут ответственность, предусмотренную статьей 129.1 Кодекса»¹. Иными словами, ответственность банка как кредитного учреждения, установленная главой 18 НК РФ, не исключает возможности привлечения его к налоговой ответственности, предусмотренной ст. 129.1 НК РФ как любого юридического лица, располагающего документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), в соответствии со статьей 93.1 НК РФ.

Таким образом, вывод судов о том, что банки не подлежат привлечению к ответственности, предусмотренной статьей 129.1 НК РФ, противоречит положениям, установленным статьей 93.1 НК РФ.

Вместе с тем, следует учитывать, что у банка есть право отказать налоговому органу в предоставлении информации. Так, например, суд

отменил решение налоговой инспекции о привлечении банка к ответственности за совершение налогового правонарушения по п. 2 ст. 126 НК РФ за непредоставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации представить имеющиеся у нее документы по запросу налогового органа, в связи с отсутствием в запросе мотивировки необходимости предоставления соответствующей информации и указания на конкретного проверяемого налогоплательщика¹.

Также федеральный орган по контролю в сфере налогов и сборов, разъясняя порядок направления налоговыми органами мотивированных запросов в адрес кредитных организаций, в Письме от 27 мая 2004 года N 24-2-02/410 уточнил, что при отсутствии в запросе налогового органа мотивировки необходимости предоставления соответствующей информации либо при наличии ненадлежащей мотивировки, не связанной с целями и задачами налоговых органов, а также при отсутствии в запросе указания на конкретный период, за который запрашивается информация, данные запросы исполнению банками не подлежат.

Таким образом, нормы ст. 126 НК РФ являются общими по отношению ко всем организациям и применяются к банку только в том случае, если деяние не подпадает под диспозицию ст. 135.1 НК РФ. В частности, ответственность за нарушение банками ст. 87 НК РФ, то есть за непредставление налоговому органу в установленный срок других документов, содержащих иные необходимые для налогового контроля сведения, предусмотрена ст. 126 НК РФ.

Истребование у банка документов, содержащих сведения о налогоплательщике, производится налоговой инспекцией не на основании ст. 86 НК РФ, а исключительно путем проведения встречной налоговой проверки в порядке и на условиях, указанных в абзаце 2 ст. 87 НК РФ.

Тем самым, банк как налогоплательщик несет ответственность в соответствии со статьями главы 16 НК РФ, а если банк допускает нарушения в статусе

третьего лица в налоговых правоотношениях или как субъект, способствующий налоговому контролю, ответственность должна наступать в соответствии с положениями главы 18 НК

Использованные источники:

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 18.03.2023)

[Электронный ресурс.] – Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/4871a92ac4bb0f9b7d4ae1bc9923cdb81a6d69cf/

2. Письмо ФНС России от 04.02.2019 N ЕД-4-15/1800 "О порядке применения статьи 122 НК РФ"

[Электронный ресурс.] – Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319582/

3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 18.03.2023)

[Электронный ресурс.] – Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/f4e1c473874560d3a04196e7c9cf69da6a976d84/

4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 18.03.2023)

[Электронный ресурс.] – Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_19671/6260761a81d7b15d58997b97c292db75828e1b1f/