

ЗАЩИТА ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НАЛОГОВОМ ПРОЦЕССЕ

Аннотация. В данной статье рассматриваются кредитные организации как специализированный субъект и их права и законные интересы в процессе исполнения налоговой обязанности в налоговом процессе. При этом особое внимание уделяется детерминированию самого понятия налоговый процесс, формирование авторского определения "налоговый процесс". Также автор выделяет основные проблемы защиты прав и законных интересов кредитных организаций, такие как разрешение конфликтов кредитных организаций и налоговых органов сопряженных с банковской тайной а также совершения кредитными организациями правонарушений в области налогового законодательства, таких как неисполнение решения налогового органа или нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику, и иные. Основными специально-юридическими методами научного исследования являются сравнительно-правовой метод и формально-юридический метод, также используется, частично, метод толкования. Основным вкладом автора в исследование темы сущности кредитных организаций в налоговых правоотношениях является наиболее глубокое рассмотрение роли кредитной организации и суде и во взаимодействии с налоговыми органами. Также важным нюансом является рассмотрение самого понятия "налоговый процесс" и смысл который вкладывается в данное понятие современным научным сообществом.

Ключевые слова: Налог, Право, Законный интерес, Кредитная организация, Налоговый процесс, Налоговое право, Защита прав, Процесс, Процедура, Ответственность.

Review: The article considers a lending agency as a specialized subject and its rights and lawful interests in the process of tax obligations discharge in tax process. Special attention is paid to the definition of the term "tax process" and to the formation of the author's definition of this term. The author outlines the key problems of the protection of the rights and lawful interests of lending agencies, as resolution of conflicts between lending agencies and rating authorities in the sphere of bank secrecy. The author considers the infringement of tax legislation by lending agencies including a failure to implement the decision of a rating authority or a violation of order of account opening for a taxpayer. The author uses special legal methods of scientific research such as the comparative-legal method and the formal-logical method; partially, the author uses the method of interpretation. The main contribution of the author to the study of the essence of lending agencies in tax legal relations is a profound consideration of the role of a lending agency in a trial and in interaction with rating authorities. One of the important elements of the study is the consideration of the term "tax process" and its sense from the viewpoint of the modern scientific community.

Keywords: tax, right, lawful interest, lending agency, tax process, tax law, protection of rights, process, procedure, responsibility.

Понятие «налоговый процесс» не закреплено в законодательстве о налогах и сборах, кроме того нет и единого понимания налогового процессе в юридической и экономической литературе.

Так, В. Е. Кузнеченкова рассматривает налоговый процесс как деятельность государственных уполномоченных органов в налоговой сфере, направленная на установление правовых основ формирования налоговых доходов, обеспечение надлежащего поведения лиц по использованию ими своих обязанностей как участников налоговых отношений, разрешение налоговых споров [1]. А. М. Дубинский под налоговым процессом по-

нимает урегулированные Налоговым кодексом РФ правила рассмотрения налоговым органом дел о налоговых правонарушениях и вышестоящим налоговым органов (вышестоящим должностным лицом) дел об обжаловании актов налогового органа, действий (бездействия) его должностных лиц [2]. Д. В. Винницкий в качестве налогового процесса понимает разновидность налоговой процедуры, призванной регулировать отношения по применению мер налогово-правового принуждения и по разрешению налогово-правовых споров [3]. Т. В. Колесниченко предлагает рассматривать налоговый процесс в широком и узком смыслах [4]. В широком смысле предполагается, что налоговый

процесс является видом юридического процесса и представляет собой установленную действующим законодательством форму упорядочения деятельности субъектов налогового права по исчислению и уплате налогов в бюджетную систему государства, по контролю за правильностью исчисления и уплаты налогов, а также иной связанной с этим деятельностью. То есть в широком смысле налоговый процесс включает в себя налоговый учет, налоговый контроль, производство по рассмотрению жалоб налогоплательщиков и налоговых агентов на акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц, производство по делам о налоговых правонарушениях.

В узком смысле налоговый процесс представляет собой только производство по налоговым спорам.

В целях рассмотрения защиты прав и законных интересов кредитных организаций в налоговом процессе нам интересно понимание налогового процесса в узком смысле.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [5] кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ, имеет право осуществлять банковские операции, закрепленные в федеральном законодательстве.

Кредитные организации активно участвуют в налоговых правоотношениях. Причем в рамках этих отношений они могут выступать в трех качествах: как налогоплательщик (налоговый агент); как финансовый посредник между налогоплательщиком и государством (лицо, способствующее уплате налогов); как лицо, содействующее осуществлению налогового контроля.

Особая защита кредитным организациям требуется при осуществлении им функций финансового посредника между налогоплательщиком и государством, именно в рамках этих отношений банк может совершить правонарушения, за которые привлекается к ответственности в соответствии с Налоговым кодексом РФ [6].

Согласно ч. 1 ст. 60 Налогового кодекса РФ банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему РФ за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента.

Считается, что налогоплательщик исполнил обязанность по уплате сумм налога с момента предъявления в банк платежного поручения при наличии на его счете достаточных средств для его исполнения.

По общему правилу поручение налогоплательщика или поручение налогового органа исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения.

При получении и исполнении кредитной организацией платежных поручений возникают не только налоговые, но и бюджетные отношения. В Постановлении Конституционного Суда РФ от 12.10.1998 № 24-П говорится, что налоговые отношения, возникающие между налогоплательщиками и кредитными учреждениями при исполнении последними платежных поручений на списание налоговых платежей, регулируются налоговым законодательством. Отношения по зачислению средств, поступивших в уплату налогов на бюджетные счета, являются бюджетными. Таким образом, действующее налоговое и бюджетное законодательство различают понятия уплаты налога и зачисления налога» [7].

Несмотря на давность принятия указанного Постановления, оно не потеряло актуальности и сейчас. Перечисление налогов со счета налогоплательщика на счет Федерального казначейства и зачисление их в бюджетную систему являются частью исполнения бюджета по доходам, то есть осуществляется в рамках стадии исполнения бюджета в бюджетном процессе. Таким образом, кредитная организация при выполнении функции перечисления налоговых платежей в бюджетную систему РФ выступает как публично-правовой субъект, обеспечивающий надлежащее исполнение обязанностей налогоплательщиками. Кредитные организации в этом случае выступают как необходимый элемент механизма уплаты налогов государства, так как уплатить налоги, минуя кредитные организации, не через расчетный счет, организации не могут. Оплата налога наличными денежными средствами возможна только для физических лиц в соответствии с п. 3 ст. 45 НК РФ.

Кроме того, в статье 86 Налогового кодекса РФ закреплены обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля:

- обязанность сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального

предпринимателя или физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа. Эта информация сообщается банком в электронной форме в налоговый орган в течение трех дней со дня соответствующего события;

- обязанность выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и/или об остатках денежных средств на счетах и вкладах, выписки по операциям на счетах, по вкладам организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Такие справки и выписки запрашиваются налоговыми органами в случаях поведения налоговых проверок в отношении налогоплательщиков либо при истребовании у них документов и информации в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
- обязанность не исполнять при наличии у банков решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков или налоговых агентов их поручения на перечисление средств и на перевод электронных денежных средств, не связанных с исполнением обязанностей по уплате налогов, сборов, перечислению пеней и штрафов, за исключением поручений, имеющих преимущество в очередности исполнения. Очередность списания денежных средств со счета установлена ст. 855 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которой поручения о списании налоговых платежей выполняются в третью очередь. В случае неисполнения банком данной обязанности он привлекается к налоговой ответственности в соответствии со ст. 134 НК РФ;
- обязанность не предоставлять организациям, индивидуальным предпринимателям, лицам, занимающимся частной практикой, право использовать корпоративные электронные

средства платежа для переводов электронных денежных средств при наличии у банков решений налоговых органов о приостановлении таких переводов. За неисполнении указанной обязанности банк привлекается к ответственности в соответствии со ст. 135.2 НК РФ.

Информирование налоговых органов о счетах и вкладах осуществляется в порядке, утвержденном Центральным банком РФ [8].

Осуществление процедуры налоговой проверки по характеру является достаточно конфликтным процессом. Напряженные отношения складываются как между налоговыми органами и налогоплательщиками, так и между налоговыми органами и кредитными организациями. Кредитные организации поставлены в такую ситуацию, что вынуждены искать баланс между интересами государства по поводу своевременного и полного пополнения бюджета и интересами своих клиентов, являющихся собственниками денежных средств на расчетных счетах в банке. В связи с этим возникают конфликтные ситуации между налоговыми органами и кредитными организациями, часто заканчивающиеся судебными разбирательствами.

Одной из самых распространенных причин возникающих конфликтов является банковская тайна [9]. Возникновение конфликтов происходит из-за того, что налоговые органы стремятся получить как можно больше информации, а кредитные организации хотят максимально соблюсти интересы своих клиентов, так как именно клиенты являются основой материального благополучия кредитной организации, именно от них кредитная организация получает прибыль, что и является конечной целью деятельности банка как коммерческой организации. Защищая интересы своих клиентов, кредитная организация в первую очередь стремится защитить свои интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и получением прибыли.

В соответствии со ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Налоговые органы содержатся в перечне тех органов, установленных названной статьей, которые имеют право на получение справок по операциям и счетам юридических лиц и граждан – индивидуальных предпринимателей. Таким образом, предоставление банком документов, касающихся операций по счетам и вкладам клиента, по запросу налогового органа не является нарушением банковской тай-

ны. Этой же позиции придерживаются и судебные органы, которые особо указывают на то, что сведения, передаваемые налоговым органом, должны также сохраняться в режиме тайны и в налоговых органах [10], то есть информация, составляющая банковскую тайну, после того как она стала известной налоговым органам, переходит в режим налоговой тайны.

При получении запроса о предоставлении информации о счетах и вкладах клиента кредитная организация должна удостовериться в том, что для выдачи такой информации есть законные основания: во-первых, справки о наличии счетов и об остатках денежных средств и выписки по операциям должны запрашиваться при осуществлении мероприятий налогового контроля; и, во-вторых, эта информация должна запрашиваться налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога или в случае принятия решения о приостановлении операций по счетам. При несоблюдении этих требований, если в запросе не указано в рамках какого мероприятия налогового контроля должны быть представлены документы, кредитная организация имеет право не исполнять такой запрос как неправомерный акт налогового органа в соответствии с пп. 11 п. 1 ст. 21 НК РФ.

Ситуации, когда кредитной организации требуется защита прав и законных интересов возникают при привлечении ее к налоговой ответственности за совершение правонарушений, предусмотренных главой 18 Налогового кодекса РФ.

Рассмотрим более подробно некоторые правонарушения, за которые кредитные организации привлекаются к ответственности в сфере законодательства о налогах и сборах.

Статья 132 НК РФ содержит состав нарушения банком порядка открытия счета налогоплательщику. Данное правонарушение предполагает, что кредитная организация открывает счет налогоплательщику без предъявления им свидетельства или уведомления о постановке на учет в налоговом органе или если у кредитной организации есть решение налогового органа о приостановлении операций по счетам клиента, которому открывается новый счет. Здесь могут возникать ситуации, когда при открытии счета организации или индивидуальному предпринимателю ими предоставляются недействительные свидетельства. Судебная практика исходит из того, что кредитная организация не является тем органом, который обязан устанавливать подлинность предъявляемого свидетельства о постановке на учет в качестве нало-

гоплательщика, в связи с чем, в такой ситуации кредитная организация не может быть привлечена к ответственности по ст. 132 НК РФ [11].

Статья 135 НК РФ устанавливает ответственность кредитных организаций за неисполнение решения налогового органа о взыскании суммы налога, сбора, пени или штрафа, а также за совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа.

Судебная практика исходит из того, что данное правонарушение может быть совершено только с прямым умыслом, отсутствие же у кредитной организации прямого умысла за совершение такого правонарушения влечет неприменение мер налоговой ответственности в соответствии с указанной статьей [12]. Кредитная организация при осуществлении банковских операций не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента, устанавливать какие-либо ограничения на распоряжение денежными средствами, принадлежащими клиенту, кредитная организация обязана лишь исполнить поручение клиента на перечисление денежных средств на указанный им счет [13]. При наличии достаточного количества денежных средств на счете клиента эти средства списываются в порядке календарной очередности. При недостаточности денежных средств гражданским законодательством устанавливается очередность списания денежных средств, согласно которой денежные средства в счет уплаты налоговых платежей списываются в третью очередь. Кредитная организация, исполняя платежные поручения клиента, действует как обязанная сторона по договору банковского счета, в связи с чем она не может выполнить поручение налогового органа в более раннюю очередь, чем соответствующие поручения клиента, имеющие приоритетное значение. В связи с чем в действиях кредитной организации по неисполнению поручения налогового органа или созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете клиента может не быть умысла, в связи с чем она и не может подлежать ответственности за совершение деяния, предусмотренного ст. 135 НК РФ.

Защищать свои права и законные интересы кредитная организация вправе в административном и судебном порядке, а также путем обращения в Конституционный Суд РФ и в органы прокуратуры.

Статья 137 НК РФ указывает, что каждое лицо имеет право обжаловать акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц, если, по мнению этого лица, такие акты, действия или бездействие нарушают его права.

Кредитная организация имеет право обратиться жалобой в вышестоящий налоговый орган или к вышестоящему должностному лицу или в арбитражный суд. Объектом обжалования со стороны кредитной организации могут быть решения налоговых органов о привлечении кредитных организаций к ответственности за совершение деяний, предусмотренных в статьях главы 18 Налогового кодекса РФ, а кроме того действия (бездействие) должностных лиц налоговых органов и акты ненормативного характера налоговых органов, совершенные в отношении кредитных организаций как налогоплательщиков или налоговых агентов.

Кредитная организация имеет право оспаривать:

- правомерность действий или бездействия должностных лиц налоговых органов, если

они повлекли нарушение ее прав и законных интересов;

- возложение дополнительных обязанностей или иных незаконных имущественных обременений. Например, требование предоставить документы, являющиеся внутренними банковскими документами и не имеющие отношения к операциям по счетам и вкладам клиентов;
- незаконное привлечение к налоговой ответственности.

Особый налогово-правовой статус кредитный организации, имеющий тройственную природу, влечет и необходимость особой, более тщательной, защиты прав и законных интересов кредитных организаций. Только в случае осуществления эффективной защиты кредитной организации в процессе ее деятельности, исключающей проявления произвола со стороны налоговых органов, позволит создать стабильную банковскую систему как важную составляющую финансовой системы государства в целом.

Библиография:

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31. 07. 1998 № 146-ФЗ //Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Федеральный закон от 02. 12. 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» //Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492
3. Положение о порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита). (утв. Банком России 07. 09. 2007 № 311-П) //Вестник Банка России. 2007. № 58.
4. Постановление Конституционного Суда РФ от 12. 10. 1998 № 24-П «По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона РФ от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в РФ» //Собрание законодательства РФ. 1998. № 42. Ст. 5211.
5. Определение Конституционного Суда РФ от 06. 12. 2001 № 257-О «По жалобе Красноярского филиала закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк «Ланта – Банк» на нарушение конституционных прав и свобод пунктами 1 и 2 ст. 135 и частью второй статьи 136 Налогового кодекса РФ» //Собрание законодательства РФ. 2002. №
6. Ст. 625. 6.Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 10. 03. 2011 по делу № А78-6096/2010 //СПС «КонсультантПлюс».
7. Постановление ФАС Уральского округа от 12. 03. 2012 № Ф09-193/12 по делу № А50П-464/2011 //СПС «КонсультантПлюс».
8. Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 04. 03. 2013 по делу № А45-23956/2012 «По делу о признании недействительным решения налогового органа о привлечении к ответственности в виде штрафа в связи с непредставлением банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган» // СПС «КонсультантПлюс».
9. Винницкий Д. В. Налоговое процедурное право и налоговый процесс: проблемы становления //Законодательство. 2003. № 2.
10. Дубинский А. М. Налоговые органы России: теория и практика финансового контроля. М., 2014.
11. Колесниченко Т. В. Досудебный и судебный порядок урегулирования споров по результатам налоговых проверок. М., 2012.
12. Кузнеценкова В. Е. Налоговый процесс: современная концепция правового регулирования: Дис. ...д-ра юрид. наук. М., 2004.
13. Эдиев С. А. Вопросы обеспечения банковской тайны в налоговом контроле: законодательное обеспечение и проблемы судебной практики //Финансовое право. 2013. № 7.

References (transliterated):

1. Nalogovyi kodeks RF (chast' pervaya) ot 31. 07. 1998 № 146-FZ //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1998. № 31. St. 3824.
2. Federal'nyi zakon ot 02. 12. 1990 № 395-1 «O bankakh i bankovskoi deyatelnosti» //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1996. № 6. St. 492
3. Polozhenie o poryadke soobshcheniya bankom v elektronnom vide nalogovomu organu ob otkrytii ili o zakrytii scheta, vklada (depozita), ob izmenenii rekvizitov scheta, vklada (depozita). (utv. Bankom Rossii 07. 09. 2007 № 311-P) // Vestnik Banka Rossii. 2007. № 58.
4. Postanovlenie Konstitutsionnogo Suda RF ot 12. 10. 1998 № 24-P «Po delu o proverke konstitutsionnosti punkta 3 stat'i 11 Zakona RF ot 27 dekabrya 1991 goda «Ob osnovakh nalogovoi sistemy v RF» //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1998. № 42. St. 5211.
5. Opredelenie Konstitutsionnogo Suda RF ot 06. 12. 2001 № 257-O «Po zhalobe Krasnoyarskogo filiala zakrytogo aktsionernogo obshchestva «Kommercheskii Bank «Lanta – Bank» na narushenie konstitutsionnykh prav i svobod punktami 1 i 2 st. 135 i chast'yu vtoroi stat'i 136 Nalogovogo kodeksa RF» //Sobranie zakonodatel'stva RF. 2002. № 6. St. 625.
6. Postanovlenie FAS Vostochno-Sibirskogo okruga ot 10. 03. 2011 po delu № A78-6096/2010 //SPS «Konsul'tantPlyus».
7. Postanovlenie FAS Ural'skogo okruga ot 12. 03. 2012 № F09-193/12 po delu № A50P-464/2011 //SPS «Konsul'tantPlyus».
8. Postanovlenie Sed'mogo arbitrazhnogo apellyatsionnogo suda ot 04. 03. 2013 po delu № A45-23956/2012 «Po delu o priznanii nedeistvitelnym resheniya nalogovogo organa o privlechenii k otvetstvennosti v vide shtrafa v svyazi s nepredstavleniem bankom spravok (vypisok) po operatsiyam i schetam v nalogovyi organ» //SPS «Konsul'tantPlyus».
9. Vinnitskii D. V. Nalogovoe protsedurnoe pravo i nalogovyi protsess: problemy stanovleniya //Zakonodatel'stvo. 2003. № 2.
10. Dubinskii A. M. Nalogovye organy Rossii: teoriya i praktika finansovogo kontrolya. M., 2014.
11. Kolesnichenko T. V. Dosudebnyi i sudebnyi poryadok uregulirovaniya sporov po rezul'tatam nalogovykh proverok. M., 2012.
12. Kuznechenkova V. E. Nalogovyi protsess: sovremennaya kontseptsiya pravovogo regulirovaniya: Dis. ...d-ra yurid. nauk. M., 2004.
13. Ediev S. A. Voprosy obespecheniya bankovskoi tainy v nalogovom kontrole: zakonodatel'noe obespechenie i problemy sudebnoi praktiki //Finansovoe pravo. 2013. № 7.