

ЭКОНОМИКА

Чугунова Ольга Анатольевна

канд. экон. наук, доцент

Панченко Ирина Александровна

студентка

ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации»
г. Балаково, Саратовская область

КОНТРОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ЗА БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы, связанные с контролем налоговых органов за банковскими операциями, рассмотрены обязанности банков перед налоговыми органами.

Ключевые слова: налоговый контроль, налоговый агент, банковские операции, налогоплательщики, административная ответственность.

В налоговом контроле немалое место занимает взаимоотношения банков и налоговых органов. Налоговые органы на основании данных им законом получают доступ к интересующим их сведениям о банковских действиях налогоплательщика, которые являются банковской тайной. В 2007 году в Налоговом Кодексе Российской Федерации появились перечень ситуаций, при которых органы, занимающиеся контролем вправе запросить данную информацию у кредитных организаций.

В статье 26 Федерального закона от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности» говорится, что кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных

сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Однако в этой же статье указано, что определенным государственным органам и иным лицам кредитные организации обязаны выдавать справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В частности, сведения, составляющие банковскую тайну, банки выдают налоговым органам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности. Налоговый кодекс определяет несколько таких случаев:

1. Налоговый орган вправе требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации [1].

2. Налоговый орган вправе требовать от банка копию поручения налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства, оформленного налогоплательщиком на бумажном носителе. Банк обязан представить в налоговый орган копию указанного поручения в течение пяти дней со дня получения требования налогового органа [2].

3. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке, переводов его электронных денежных средств подлежит безусловному исполнению банком [3].

4. Банк обязан сообщить в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, в течение трех дней после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке. Форматы сообщения банком сведений об остатках денежных средств на счетах налогоплательщика-организации в банке и об остатках электронных денежных средств и порядок

направления банком указанного сообщения в электронной форме утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов [3].

Так же в статье 86 Налогового Кодекса раскрыты обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля, в которой говорится, что банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставляют им право использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банк обязан 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, 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.

Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

Порядок сообщения банком об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, 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, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронной форме 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, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) 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 Российской Федерации в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Информация о банковских операциях и счетах налогоплательщиков – это информация, составляющая налоговую тайну. Налоговые органы обязаны соблюдать эту тайну и обеспечивать ее сохранение, что говорится в 32 статье Налогового Кодекса Российской Федерации. (подп. 8 п. 1 ст. 32 НК РФ) В соответствии с пунктом 4 статьи 82 Кодекса утрата документов, содержащих сведения, которые составляют налоговую тайну, либо разглашение таких сведений влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 Налогового Кодекса является налоговым правонарушением. За это статья 135.1 Налогового Кодекса Российской Федерации предусматривает взыскание штрафа в размере 10 000 руб.

Кроме того, в статье 15.6 КоАП РФ закреплена административная ответственность за непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, которые необходимы для осуществления налогового контроля. К этому же правонарушению приравнено представление указанных сведений в неполном объеме или в искаженном виде. Такое деяние влечет наложение на должностное лицо административного штрафа от 300 до 500 руб.

В соответствии с запросом налогового органа банк представляет выписки по каждому счету, указанному в запросе, либо по всем счетам, открытым в дан-

ном банке лицом, которое отмечено в запросе (в том числе по счетам в филиалах банка). При этом по каждому счету оформляется отдельная выписка.

В соответствии с подпунктом «в» части 1 и частью 2 статьи 14 закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» начальник налогового органа и его заместитель имеют право в установленном законодательством порядке приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках и кредитных учреждениях в случае непредставления в налоговый орган документов, связанных с исчислением и уплатой налогов.

Тем самым на практике любое должностное лицо налоговых органов приостанавливает операции по счету предприятия, учреждения и организации в случае непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

Рассмотрев вышесказанное можно сделать вывод, что участие банков в налоговых правоотношениях проявляется в нескольких аспектах.

Во-первых, банки как хозяйствующие субъекты являются налогоплательщиками и наделены соответствующими правами и обязанностями, предусмотренными в статьях 21 и 23 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Во-вторых, банки наделены правами и обязанностями налогового агента. Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщик, если иное не предусмотрено налоговым законодательством. Основные обязанности налогового агента заключаются в правильном и своевременном исчислении, удержании из средств налогоплательщика и перечислении в бюджет (внебюджетные фонды) налогов; ведении учета выплаченных налогоплательщику доходов, удержанных и перечисленных налогов.

В-третьих, специфика деятельности банков проявляется в том, что на них возлагаются иные дополнительные обязанности публично-правового характера.

Список литературы

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014) с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2015. – пп.10 п.1 ст.31.

2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014) с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2015. – п.7 ст.45.

3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2014) с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2015. – п.5 ст.76.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ.

5. Федеральный Закон: федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395-1-ФЗ.

6. Васильев Д.А. Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке: Журнал. – Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2007 – 38с.