

Рабаданова Хадижат Арсеновна

студентка

Гурнович Татьяна Генриховна

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный

аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

***Аннотация:** в статье рассмотрена деятельность банковской системы и коммерческих банков, а также правовое регулирование налогообложения коммерческих банков и основные обязанности банков. В работе сделан вывод о невозможности создания эффективной системы налогообложения без проведения рыночных преобразований в России, в том числе и в сфере налогообложения коммерческих банков.*

***Ключевые слова:** банковская система, акты, нормы, регулирование, кредитные операции.*

Банковская система является основной частью финансовой системы государства, отражающих основную массу кредитных и финансовых операций. Банковской системы является одной из приоритетных направлений развития экономики страны. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Принципы деятельности коммерческих банков состоят в том, что эти организации работают в пределах встречающихся ресурсов и в обстоятельствах отношений рынка со своей клиентурой. Таким образом, коммерческие банки реализовывают свои операции в границах остатка денег на счетах корреспондентского вида собственного назначения. Возможность совершения такого вида деятельности, как важнейшие операции коммерческих банков, безусловно, присутствует.

Каждый коммерческий банк, функции которого весьма многообразны, занимается комплексным обслуживанием клиентов. В этом его главное отличие от прочих кредитных организаций, не наделенных такими большими полномочиями. Коммерческий банк, привлекая денежные средства клиентов, обладает правом на размещение данного капитала от своего имени. Но при этом на условиях платности, срочности, возвратности. Также в обязанности организаций входит проведение расчетных операций на основании поручений клиентов.

Правовое регулирование налогообложения коммерческих банков регулируется следующими правовыми документами:

1. Конституцией РФ.
2. Федеральным банковским законодательством – специальным банковским законодательством, включающим в себя федеральные законы, и общее банковское законодательство – нормы, содержащиеся в кодексах (Налоговом, Гражданском, Бюджетном, Уголовном, Таможенном и других).
3. Банковское законодательство субъектов Федерации – это могут быть законы общего, а не специального характера. Под их влияние банковская деятельность и ее регламентация в регионах могут приобретать некоторые особенности.
4. Подзаконные акты, содержащие нормы банковского права – нормативные акты Банка России, указы Президента, Постановления Правительства, нормативные акты органов власти субъектов Федерации, внутренние акты банков.
5. Решения Конституционного суда РФ, Верховного суда РФ, акты иных судебных органов.
6. Нормы международного права и международные договоры РФ.

В статье 86 НК РФ изложены основные обязанности банков, связанных с учетом налогоплательщиков, и указывается, что:

1) банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета;

2) банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа.

Ответственность за неисполнение кредитными организациями возложенных налоговым законодательством на этих участников налоговых правоотношений публично-правовых обязанностей предусмотрена положениями гл. 18 НК РФ:

– нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику (ст. 132 НК РФ);

– нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст. 133 НК РФ);

– неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента (ст. 134 НК РФ);

– неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени (ст. 135 НК РФ);

– непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка (ст. 135.1 НК РФ).

Проведение рыночных преобразований в России невозможно без создания эффективной системы налогообложения, в том числе и в сфере налогообложения

коммерческих банков. Формирование доходов бюджета и собираемость налогов требуют определенных преобразований, в том числе и в налогообложении кредитных организаций банковского типа и исполнении ими функций налоговых и расчетных агентов. Совершенствование налогообложения коммерческих банков может способствовать повышению налоговых доходов государства.

Список литературы

1. Статья 86. Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля
2. Бурыкина Н.С. Сфера интересов банков и банкиров // Банковское обозрение. – №6. – 2011.
3. Бурыкина Н.С. Сфера интересов банков и банкиров // Банковское обозрение. – №6. – 2011.
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право. – ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
5. Правовое регулирование банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eurasia-allnews.ru/nauchnye-stati/item/407-pravovoe-regulirovanie-bankovskoj-deyatelnosti.html>