

УДК 343.1

Н.А.Фомина (4 курс), С.С.Тибилев, к.ю.н., доц.

БАНКИ КАК УЧАСТНИКИ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Для характеристики банка необходимо определить какое положение он занимает в налоговом законодательстве. До ноября 2004 года банки нельзя было отнести к участникам налоговых правоотношений, так как они не включались в статью 9 Налогового кодекса, поэтому их характеризовали как субъектов налогового права. Несмотря на то, что данная статья не содержала упоминания о банках, в других статьях Налогового кодекса их положение было четко регламентировано.

Ряд авторов считает, что субъекты и участники налоговых правоотношений – одно и то же, так как они наделяются правами, обязанностями и несут ответственность, поэтому для налогового права нет никакого практического значения в данной классификации. Если придерживаться данного мнения, не понятна логика законодателя, который удаляет из статьи 9 и включает в нее новых участников.

Другие думают, что понятие субъекта значительно уже понятия участника, так как налогоплательщиками являются все субъекты налогового права, но тогда становится неясным, почему положение таких субъектов налоговых правоотношений, как Министерство финансов РФ, представителей налогоплательщиков, свидетелей и других не регламентируется статьей 9 Налогового кодекса.

С момента введения в действие Федерального закона №127-ФЗ от 2 ноября 2004 г. ситуация с налоговым положением банков прояснилась. Ранее банки как хозяйствующие субъекты являлись налогоплательщиками и обладали соответствующим правовым статусом, закрепленным в части 1 статьи 9 Налогового кодекса, но их публично-правовое положение не закреплялось данной статьей. Теперь пункт 5 статьи 9 Налогового кодекса, изменили, дополнив в перечень участников, организации, уполномоченные государственными органами исполнительной власти. Следовательно, теперь урегулирован статус банка и как налогоплательщика, и как публично-правового органа.

Раскрывая налоговый статус банков, нужно отметить, что как субъекты хозяйствующей деятельности они являются налогоплательщиками и подчиняются правилам, указанным в статьях 21, 22 и 23. Однако в силу специфики деятельности банков на них возлагается ряд обязанностей публично-правового характера.

В целом, эти обязанности можно поделить на три группы:

1) В связи с открытием счетов организациям или физическим лицам. В данную группу включены обязанности по проверке наличия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; по сообщению налоговому органу об открытии или закрытии счета; по не открытию счета лицу при наличии у банка решения о приостановлении операций по счетам этого лица.

2) В связи с ведением операций по счетам. Она включает своевременное выполнение поручения налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов по перечислению сумм налога и сбора; исполнение решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента; исполнение решения налогового органа о взыскании сумм налога, сбора, пеней.

3) В связи с информированностью о финансовых операциях, то есть предоставление в срок налоговому органу по его запросу справки по операциям и счетам организаций или граждан-предпринимателей.

Обязанность по перечислению и зачислению средств, поступивших в уплату на счет бюджета, является одной из стадий исполнения бюджета, в соответствии со статьей 218

Бюджетного кодекса РФ. Это бюджетные, а не налоговые отношения.

Согласно статье 40 Бюджетного кодекса РФ налоговые доходы считаются уплаченными в соответствующий бюджет или бюджет государственного внебюджетного фонда с момента, определяемого налоговым законодательством. Налоговый кодекс в пункте 2 статьи 45 устанавливает, что обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату налога при наличии достаточного остатка на счете, а при уплате налога наличными денежными средствами – с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк. Ответственность за нарушение этого порядка банк несет не перед клиентом, а перед государством. С банка, просрочившего перевод средств, поступивших в уплату налога, взыскиваются неперечисленные суммы, а также пени и штрафы. Руководитель банка может быть привлечен к административной ответственности.

Отношения налогоплательщика и банка по поводу уплаты налога являются публично-правовыми. В рамках этих отношений на налогоплательщика возложена публично-правовая обязанность по уплате налога, а на банк – провести этот платеж. Банк при этом действует как представитель государства, принимающий от плательщика исполнение публичной обязанности по уплате налога.

Эта позиция подтверждена Постановлением Конституционного суда РФ от 12 октября 1998 г. №24-П. КС РФ указал, что «в рамках конституционного обязательства по уплате налогов на налогоплательщика возложена публично-правовая обязанность уплатить законно установленные налоги и сборы, а на кредитные учреждения – публично-правовая обязанность обеспечить перечисление соответствующих платежей в бюджет». КС РФ отметил также, 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 средства, являются бюджетными...»

Таким образом, действующие налоговое и бюджетное законодательства различают понятия уплаты налога и зачисления налога.