

image not found or type unknown



К данной группе правонарушений относится особо очерченный круг нарушения налогового законодательства, совершаемый кредитными организациями, или, как именуют их НК, банками.

Частью первой НК РФ отдельная группа налоговых правонарушений, совершаемых банками, выделены в самостоятельную группу и заключены в главе 18 НК РФ. Эта глава называется "Виды нарушений банками обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение".

Вместе с тем такое решение разработчиков НК было продиктовано не только неудобствами этого способа объединения норм с точки зрения юридической техники, а важным значением банков и иных кредитных организаций в налоговых отношениях.

Налоговые правонарушения рассматриваемого вида объединяет не столько единство субъекта этих нарушений (то, что нарушителями выступают банки), сколько направленность этих правонарушений.

Правонарушения указанной группы направлены против порядка функционирования налоговой системы. Как известно, основной макроэкономической ролью банков (и, в целом, банковской системы) в национальном и мировом хозяйстве является выполнение функций финансового посредничества между участниками хозяйственного оборота. Одномоментной с этим, указанные хозяйствующие субъекты (организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели), как и сами банки, являются налогоплательщиками.

Специфика общеэкономического статуса банков и их положения в системе национального хозяйства, проявляется, в частности, в том, что в руках банков сосредоточены нити расчетных операций и взаимоотношений всех хозяйствующих субъектов - налогоплательщиков.

Поэтому точность и полнота соблюдения банками норм налогового законодательства в ходе осуществления банковской деятельности в части соблюдения порядка открытия счетов, сроков исполнения поручения о перечислении налогов и сборов в бюджет, имеют огромное значение для эффективности функционирования налоговой системы страны.

В противном случае (например, в случае массового совершения банками указанных выше противоправных деяний, налоговые органы страны просто утратят контроль над экономическими отношениями в стране (расчетами и операциями, совершаемыми налогоплательщиками) и не смогут исполнять свои функции). В этом случае, по образному выражению известного английского юриста А. Оперкента, "налоговые службы превратятся в огромного безглазого циклопа".

В настоящее время НК РФ предусмотрено пять подлежащих наказанию противоправных деяний банков, так или иначе ведущих к нарушению нормального функционирования налоговой системы.

В соответствии с положениями главы 18 части первой НК РФ в эту отдельную группу налоговых правонарушений банков отнесены следующие нарушения законодательства о налогах и сборах:

1. нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику;
2. нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора;
3. неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;
4. неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени;
5. непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков - клиентов банка.

В соответствии с банковским законодательством РФ банк и кредитная организация не одно и то же. Понятие "кредитная организация" значительно шире. В банковском праве помимо банков в объем понятия "кредитной организации" включаются также небанковские кредитные организации (к которым относятся, например, клиринговые палаты, расчетные центры общества взаимного кредитования и т.д.).

В свою очередь, налоговое законодательство трактует термин "банк" иначе, несколько шире. В соответствии с положениями п.2 ст. 11 НК РФ "банки (банк) - коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка РФ".

Таким образом, используемое в налоговом законодательстве понятие "банк" охватывает все виды кредитных организаций (собственно банки, небанковские

кредитные организации филиалы иностранных банков), образованных и действующих на территории РФ в соответствии с положениями Закона РФ "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации".

Рассмотрим юридический состав нескольких статей данной группы налоговых правонарушений - видов нарушения банками обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством, более подробно.

Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику (ст. 132 НК РФ).

При квалификации деяния банка по открытию счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе необходимо установить, являются ли эти лица теми субъектами, у которых должно быть такое свидетельство.

Факультативным признаком объективной стороны другого правонарушения, предусмотренного п.1 ст. 132 НК РФ, является наличие у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица. Решение о приостановлении операций по счетам в банке выносится налоговым органом в отношении налогоплательщика, плательщика сбора и налогового агента для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. Оно может быть вынесено в отношении этих субъектов в случае непредставления ими налоговой декларации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока представления такой декларации. Приостановление операций по счетам названных лиц в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Основанием для отмены налоговым органом своего решения о приостановлении операций по счетам является только представление документов, подтверждающих выполнение налогоплательщиком решения о взыскании налога (п.6 ст. 76 НК РФ), а в случае, предусмотренном п.2 ст. 76 НК РФ, - представление налогоплательщиком налоговой декларации.

Приостановление операций по счетам в одном банке в отношении налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора не препятствует открытию счета этим же лицом в другом банке. Банк, открывающий счет такому лицу, не может быть привлечен к налоговой ответственности по п.1 ст. 132 НК РФ, т.к. к моменту открытия счета у него отсутствует решение налогового органа о приостановлении операций по счету. Объективной стороной состава правонарушения, предусмотренного п.2, является бездействие банка после открытия или закрытия счета организацией или индивидуальным предпринимателем, то есть невыполнение своей обязанности сообщить налоговому

органу сведения об этих обстоятельствах в течение 5 дней со дня их возникновения (п.1 ст. 86 НК РФ).

Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст. 133 НК РФ).

Объективную сторону состава правонарушения составляет бездействие банка, не исполняющего своей обязанности в срок. Срок установлен п.2 ст. 60 НК РФ, которым предусмотрено, что поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога должно быть исполнено банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты по причине исполнения платежных документов, относящихся к более ранней очередности, установленной гражданским законодательством (п.1 ст. 60 НК РФ), не может рассматриваться как противоправное деяние. Состав правонарушения будет считаться оконченным с истечением операционного дня, следующего за днем получения банком поручения налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога или сбора.

В качестве примера рассмотрим, как положения данных статей применяются на практике.

Налоговый орган на основании п.2 ст. 132 НК РФ обратился в арбитражный суд с заявлением о взыскании с банка (ответчика) 40 тысяч рублей штрафа за несвоевременное сообщение налоговому органу сведений об открытии счетов двум организациям. Ответчик требование не признал, ссылаясь на то, что указанной нормой установлена ответственность только за несообщение этих сведений. Суд поддержал позицию налогового органа и заявление удовлетворил по следующим основаниям.

В соответствии с п.2 ст. 132 НК РФ несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем влечет взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей.

Корреспондирующая данной ответственности обязанность предусмотрена п.1 ст. 86 НК РФ, согласно которой, банк должен сообщить указанные сведения в пятидневный срок со дня открытия (закрытия) счета. Приведенные нормы необходимо применять в совокупности. Поскольку п.1 ст. 86 Кодекса установлен срок исполнения банком соответствующей обязанности, ответственность должна наступать и в случае неисполнения этой обязанности, и в случае несвоевременного

ее исполнения.

Как видно из материалов дела, в ходе проверки соблюдения ответчиком законодательства о налогах и сборах при открытии (закрытии) счетов организациям и индивидуальным предпринимателям налоговым органом (заявителем) выявлено два факта просрочки сообщения необходимой информации на 13 и 16 дней.

Суд апелляционной инстанции, отменяя решение и отказывая в удовлетворении требования, исходил из следующего.

Понятие "неисполнение" и "несвоевременное исполнение" какой-либо обязанности разграничивались отечественным законодательством. В самом Кодексе, в частности в статьях 116, 119, 126, 129.1, 133, 135, специально упоминается о том, что предусмотренная ими ответственность наступает при нарушении срока исполнения соответствующей обязанности. С этой точки зрения следует обратить внимание и на норму ст. 118 НК РФ, поскольку она в известном смысле "перекликается" с нормой п.2 ст. 132 Кодекса. Согласно ст. 118 НК РФ подлежит взысканию штраф за нарушение налогоплательщиком установленного Кодексом представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке.

В процессе правоприменительной практики недопустимо расширять сферу действия норм о налоговой ответственности, в том числе по мотиву логичности и целесообразности такого расширения. Поэтому, учитывая, что в п.2 ст. 132 Кодекса прямо указывается на наступление ответственности в случае "несообщения" соответствующих сведений налоговому органу, в рассматриваемой ситуации данная ответственность не может быть применена.