

§3 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Зутиков И. А.

ФУНКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НАЛОГОВОМ ПРАВЕ

Аннотация. В данной статье речь идет о наиболее важных функциях кредитных организаций в налоговом процессе и в частности особое внимание уделяется понятиям кредитных организаций и банков с точки зрения соблюдения юридической техники в законотворчестве. В данной статье полностью раскрываются функции кредитных организаций в налоговом процессе, рассматривается их деятельность и проблематика взаимоотношений кредитных организаций с контролирующими органами. Также автор в статье указывает на некоторую размытость понятий налоговой обязанности кредитной организации и необходимость законодательного урегулирования данного вопроса. Основными специально правовыми методами научного исследования в данной статье являются формально-юридический метод, сравнительно правовой метод и метод толкования. Научной новизной в данном случае является наиболее разносторонне рассмотрение понятия кредитной организации и ее роли в налоговом праве и соответственно процессе. Предлагается научное закрепления понятия правосубъектности юридических лиц и соответственно кредитных организаций. Также автором указывается на некоторую размытость понятий налоговой обязанности кредитной организации и необходимость законодательного урегулирования данного вопроса.

Ключевые слова: Налог, Право, Функция, Кредитная организация, Налоговый процесс, Налоговое право, Нормотворчество, Процесс, Процедура, Ответственность.

Review. In his article Zutikov discusses the most important functions of credit organizations in the taxation process. In particular, special attention is paid to the definitions of credit organizations and banks from the point of view of legal technicality in the lawmaking process. The author of the present article fully describes functions of credit organizations in the taxation process and views their activity as well as the problems that may arise in their communication with the regulatory authorities. In his article the author also points out that the tax liability of a credit organization has a rather unclear definition which creates the need for a better legal regulation thereof. The main research methods used by the author of the article include the technical legalistic

method, comparative law method and the method of interpretation. The scientific novelty of the research is caused by the fact that the author provides a more miscellaneous definition of a credit organization and its role in the tax law and taxation process. The author suggests to formalise the definition of the legal capacity and competence of legal entities including credit organizations. The author also points out that the tax liability of a credit organization has a rather unclear definition which creates the need for a better legal regulation thereof.

Keywords: *tax, law, function, credit organization, taxation process, taxation law, rulemaking, process, procedure, responsibility.*

Кредитные организации играют важную роль в финансовой системе нашего государства, они выполняют финансово-посреднические операции между хозяйствующими субъектами, предоставляют финансовые средства при необходимости для развития производства, помогают целесообразно размещать денежные средства.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 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.

Налоговый кодекс РФ не упоминает о кредитных организациях в ст. 9, где перечисляются участники налоговых правоотношений. Однако, кредитные организации активно участвуют в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

В статье 11 НК РФ содержится общее понятие «банки» употребляемое в налоговом законодательстве. Под банками понимаются коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка РФ.

Вызывает сомнения использование термина «коммерческий банк», нигде в банковском законодательстве не используемого. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» выделяет такие виды кредитных организаций, как банки, небанковские кредитные организации и иностранные банки. Для кредитных организаций основной целью деятельности является именно извлечение прибыли, поэтому определение банка как коммерческого является излишним.

Кредитные организации обладают достаточно сложным налогово-правовым статусом. Здесь следует согласиться с Крохиной Ю. А. в том, что «участие банков в налоговых отношениях носит более сложный по сравнению с иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, характер».

Кредитная организация в процессе осуществления налоговых правоотношений может 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.

Для того, чтобы кредитная организация стала участником правоотношений, она должна обладать правосубъектностью, т.е. правоспособностью и дееспособностью.

Гражданский кодекс РФ в статье 49 дает понятие правоспособности юридического лица. Под правоспособностью понимается возможность юридического лица иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Момент возникновения правоспособности для юридического лица связывают с моментом внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании.

Под дееспособностью в общем смысле понимается способность своими действиями приобретать и осуществлять права, создавать обязанности и исполнять их.

Среди цивилистов наиболее распространено мнение, что дееспособность юридических лиц возникает одновременно с правоспособностью. Так, Д. А. Сумский считает, что правоспо-

способность и дееспособность юридических лиц возникают одновременно в момент их создания и прекращаются в момент внесения записи об их исключении в Единый государственный реестр юридических лиц. Э. П. Гаврилов рассматривает дееспособность как составную часть правоспособности. С. Н. Прошин указывает на то, что дееспособность выражает динамику гражданских правоотношений, а правоспособность является статичной функцией.

Представляется, что введение законодательного определения дееспособности юридического лица было бы целесообразным. Момент возникновения дееспособности юридического лица следует связать с моментом создания органов управления, предусмотренных законом или уставом, а также с моментом получения специального разрешения (лицензии) теми юридическими лицами, для которых это необходимо.

Если говорить о правосубъектности кредитной организации, то следует сказать, что она обладает исключительной правосубъектностью и значительно отличается от остальных юридических лиц.

Во-первых, кредитная организация в основном осуществляет свою деятельность не за счет собственных средств, а за счет денежных средств своих клиентов, привлеченных на счета и во вклады. Это обуславливает особую роль кредитных организаций в обеспечении стабильности финансовой системы государства.

Во-вторых, кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции только с момента получения соответствующей лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком РФ, и можно сказать, что именно с этого момента она приобретает дееспособность.

В-третьих, в отличие от других юридических лиц решение о государственной регистрации кредитной организации принимается не налоговыми органами, а Центральным банком РФ. Налоговые органы вносят запись о государственной регистрации кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц на основании решения Банка России. Таким

образом, для кредитных организаций предусмотрен специальный порядок регистрации.

Названные исключительные особенности правосубъектности кредитной организации можно выявить на основании анализа норм действующего законодательства. Однако, полагаем, что эти особенности необходимо закрепить в определении понятия кредитной организации.

Полагаем, ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» должна содержать следующее определение кредитной организации:

Кредитная организация — это юридическое лицо, создаваемое в особом порядке по решению Банка России, которое для извлечения прибыли как основной деятельности на основании лицензии, выданной Банком России, имеет право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции, используя при осуществлении своей деятельности денежные средства своих клиентов, привлеченные в установленном порядке на счета и во вклады.

Если говорить именно о налоговой правосубъектности кредитной организации, то необходимо отметить, что и здесь кредитная организация обладает рядом особых исключительных полномочий, отличающих ее от остальных субъектов налогового права.

Правовое положение кредитной организации характеризуется тем, что она выступает в налоговых отношениях одновременно и как частноправовой субъект, и как публично-правовой субъект, реализуя важные для государства функции.

Слово «функция» происходит от латинского слова *function*, что означает «исполнение», «совершение». В гуманитарных науках этот термин наполняется несколько иным содержанием, чем в естественных и математических.

В толковых словарях русского языка функция интерпретируется как «явление, зависящее от другого и изменяющееся по мере изменения этого другого явления», а также как «работа, производимая органом», или как «роль, значение чего-либо».

В юриспруденции под функциями понимают основные направления деятельности, в которых выражается сущность и социальное назначение субъекта.

Некоторые авторы рассматривают функции, как составную часть компетенции наряду с полномочиями.

Функции кредитной организации в налоговом праве можно разделить на следующие три группы.

1. Функции налогоплательщика и налогового агента.

Основной функцией кредитной организации как налогоплательщика является уплата законно установленных налогов и сборов. Здесь можно выделить таким направления деятельности банка как постановка на учет в качестве налогоплательщика, ведение учета своих доходов и расходов, бухгалтерского и налогового учета в установленном порядке, предоставление налоговых деклараций в налоговый орган по месту учета и т.п.

В качестве налогового агента кредитная организация осуществляет свои функции в следующих случаях:

- для своих работников при выплате им дохода — по налогу на доходы физических лиц;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянное представительство, — по налогу на прибыль;
- при оплате товаров, работ, услуг, местом реализации которых является территория РФ, которые были реализованы налогоплательщиками — иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, — по налогу на добавленную стоимость.

2. Функции кредитной организации как лица, способствующего уплате налога.

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».

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. Хотя ситуация может измениться, и руководителям юридических лиц позволят оплачивать налоги внесением наличных денежных средств в кредитные организации. Так, в Определении Верховного Суда РФ от 4 июня 2015 года № 308-КГ15-4927, вынесенном в отношении спорной ситуации по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, говорится, что если возможно однозначно идентифицировать по платежным документам плательщика взноса (указан юридический адрес, ИНН плательщика, необходимые для уплаты реквизиты: номер счета, КПП, БИК, КБК), денежные средства являются собственными средствами плательщика, что подтверждается расходными кассовыми ордерами, по которым получены средства для уплаты взносов законным представителем плательщика, то обязанность по уплате взносов считается исполненной. Возможна эта тенденция будет принята и в отношении налогового законодательства.

3. Функции кредитных организаций по содействию осуществлению налогового контроля.

Статья 86 НК РФ закрепляет обязанности банков, связанных с осуществлением налогового контроля. К этим обязанностям относятся следующие:

- 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 сооб-

щается 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 элек-

тронные 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.

Таким образом, в налоговом праве кредитные организации осуществляют деятельность по трем основным направлениям: как налогоплательщики и налоговые агенты; как посредники между налогоплательщиками и налоговыми

агентами при уплате в бюджет налогов; как лица, способствующие осуществлению налогового контроля. Такое положение кредитных организаций в налоговых правоотношениях, наличие у них исключительной налоговой правосубъектности, на наш взгляд, делает необходимым включение кредитных организаций в перечень участников налоговых правоотношений, закрепленный в ст. 9 Налогового кодекса РФ. Ведь именно активное участие кредитных организаций в налоговых правоотношениях позволяет и своевременно исполнять бюджет по доходам, и эффективно осуществлять полномочия в рамках налогового контроля налоговыми органами.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31. 07. 1998 № 146-ФЗ //Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30. 11. 1994 № 51-ФЗ //Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Федеральный закон от 02. 12. 1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» //Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
4. 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.
5. 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.
6. Определение Верховного Суда РФ от 04.06.2015 № 308-КГ15–4927 по делу № Аз2–40589/2013 //СПС «КонсультантПлюс».
7. Гаврилов Э. П. О гражданской правоспособности и дееспособности //Хозяйство и право. 2011. № 3.
8. Мелехин А. В. Теория государства и права. М., 2009.
9. Налоговое право России / отв. ред. Ю. А. Крохина. М., 2007.
10. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1997.
11. Прошин С. Н. Дееспособность юридического лица — одна из составляющих его правоспособности //Нотариус. 2012. № 2.
12. Сумский Д. А. Статус юридических лиц. М., 2006.
13. Хропанюк В. Н. Теория государства и права. М., 2000.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Nalogovyi kodeks RF (chast' pervaya) ot 31. 07. 1998 № 146-FZ //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1998. № 31. St. 3824.
2. Grazhdanskii kodeks RF (chast' pervaya) ot 30. 11. 1994 № 51-FZ //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1994. № 32. St. 3301.

3. Federal'nyi zakon ot 02. 12. 1990 № 395–1 'O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti' //Sobranie zakonodatel'stva RF. 1996. № 6. St. 492.
4. 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.
5. 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.
6. Opredelenie Verkhovnogo Suda RF ot 04. 06. 2015 № 308-KG15–4927 po delu № Az2–40589/2013 //SPS 'Konsul'tantPlyus'.
7. Gavrilov E. P. O grazhdanskoj pravosposobnosti i deesposobnosti //Khozyaistvo i pravo. 2011. № 3.
8. Melekhin A. V. Teoriya gosudarstva i prava. M., 2009.
9. Nalogovoe pravo Rossii / otv. red. Yu. A. Krokhina. M., 2007.
10. Ozhegov S. I., Shvedova N. Yu. Tolkovyi slovar' russkogo yazyka. M., 1997.
11. Proshin S. N. Deesposobnost' yuridicheskogo litsa — odna iz sostavlyayushchikh ego pravosposobnosti //Notarius. 2012. № 2.
12. Sumskii D. A. Status yuridicheskikh lits. M., 2006.
13. Khropanyuk V. N. Teoriya gosudarstva i prava. M., 2000.