

УДК 347.734

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА БАНКОВ В НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ

Л. Г. Полякова

старший преподаватель кафедры гражданского
и хозяйственного права,
Могилевский государственный
университет имени А. А. Кулешова (Беларусь)
e-mail: rplg2009.sk@yandex.ru

Аннотация. В статье исследуется статус банков второго уровня банковской системы Республики Беларусь в налоговых правоотношениях. Акцент делается на правовой проблематике публично-правовых обязанностей указанных субъектов в налоговой сфере.

Ключевые слова: банки, налоговые правоотношения, правосубъектность, плательщик налогов, налоговый агент, финансовый посредник.

Annotation. The article examines the status of second-tier banks of the belarusian banking system in tax relations. The focus is made on the legal issues of public law obligations of the entities in tax matters.

Keywords: banks, tax relations, legal standing, ratepayer, withholding agent, financial intermediary.

В современных условиях продолжают оставаться актуальными вопросы исследования правового статуса банков, что обусловлено, как отмечает О. М. Олейник, воплощением в правовом статусе банков единства двух статусов — частного юридического лица и субъекта публичного права, участвующего в денежном процессе государства, обслуживающего этот денежный процесс [1, с. 80].

В этой связи представляется интересным положение банков в налоговых правоотношениях, где, на наш взгляд, наиболее четко прослеживается сочетание частноправовых и публично-правовых аспектов в статусе банков.

В настоящем исследовании под банками мы будем понимать собственно банки второго уровня банковской системы Республики Беларусь. При этом заметим, что в Налоговом кодексе Республики Беларусь (далее — Налоговый кодекс) для целей его применения, если из содержания данного нормативного правового акта не следует иное, используется сокращение «банк», которое, кроме банков, включает в себя небанковские кредитно-финансовые организации, а также специализированные финансовые организации Республики Беларусь, которые не являются банками, но действуют на основании законодательного акта, в соответствии с которым осуществляют бухгалтерский учет согласно нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь

(ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и др.) [2, ст. 13].

Банкам принадлежит особая роль в налоговой деятельности государства. Банк как участник налоговых правоотношений обладает спецификой содержания налоговой правосубъектности, которая обусловлена тем, что в указанных правоотношениях банк выступает не только как плательщик налогов, налоговый агент, но и как финансовый посредник между государством и иными плательщиками налогов (организациями и физическими лицами), обеспечивающий исполнение их налоговых обязательств.

В налоговых правоотношениях банк, прежде всего, выступает как плательщик налогов, основными обязанностями которого являются обязанность уплачивать установленные законодательством налоги; представлять в налоговые органы и их должностным лицам налоговые декларации (расчеты), а также другие документы и сведения, необходимые для налогообложения [2, ст. 22]. Обязанность банка как плательщика налогов уплачивать какой-либо налог возлагается на него с момента возникновения обстоятельств, установленных налоговым законодательством и предусматривающих уплату конкретного налога, т. е. объекта налогообложения. Конкретные объекты, с возникновением которых банки признаются плательщиками налогов, определены в Особенной части Налогового кодекса.

Самостоятельным элементом правосубъектности банков в налоговых правоотношениях выступает обязанность исполнять функции налоговых агентов по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин) [2, ст. 23]. Данную функцию банки выполняют, например, в отношении своих работников при выплате заработной платы или вкладчиков — при выплате процентов по договору банковского вклада.

Следует отметить, что правовой статус банков в налоговых правоотношениях значительно отличается от других субъектов — организаций, которые также в данных правоотношениях выполняют функции плательщиков налогов и налоговых агентов, что обусловлено возложением на банки ряда публично-правовых обязанностей в налоговой сфере. При этом следует отметить, что публично-правовой аспект в налоговом статусе банков обусловлен спецификой его деятельности — банковской, основу которой составляют операции, связанные с привлечением денежных средств на счета и во вклады, их размещением от своего имени и за свой счет, открытием и ведением банковских счетов [3, ст. 8].

Одной из таких публично-правовых обязанностей, вытекающих из сущности банковской деятельности, является обязанность по исполнению поручений на перечисление налоговых платежей в бюджет. Возложение на банки дан-

ной обязанности обусловлено тем, что организации уплачивают налоги посредством банковского счета. Открытие и ведение счетов, как уже было отмечено, составляет основу деятельности банков. В данном случае банк выступает в качестве финансового посредника между своим клиентом (в нашем случае плательщиком налогов) и государством в лице фискальных (налоговых и таможенных) органов.

В отношениях по перечислению налоговых платежей в бюджет, по мнению С. Г. Пепеляева, банк действует не как представитель налогоплательщика, а как представитель публичных интересов государства, принимающий от плательщика исполнение публичной обязанности по уплате налогов [4, с. 238].

Обязанность банков по исполнению платежных инструкций на уплату налогов закреплена в статье 43 Налогового кодекса (Общая часть). Действующее законодательство к таким инструкциям, наряду с платежными поручениями плательщиков, относит и решения налогового или таможенного органа о взыскании налога за счет денежных средств плательщика или дебиторов плательщика [2, ст. 43].

Исполнение данных обязанностей банками способствует надлежащему исполнению (своевременно и в полном объеме) налоговых обязательств плательщика. При этом, по общему правилу, банк не наделяется функциями контроля за уплатой налогов. Вместе с тем отдельные положения действующего налогового законодательства предусматривают выполнение банками, по сути, функций контроля в сфере налогообложения. Так, согласно статье 267 Налогового кодекса (общая часть) установлена обязанность банков осуществлять перевод денежных средств, при перечислении которых подлежит уплате оффшорный сбор, только после уплаты резидентами Республики Беларусь оффшорного сбора, что, по сути, представляет собой реализацию функции контроля за уплатой оффшорного сбора [5].

С осуществлением банками операций по открытию и ведению банковских счетов у банков возникают и иные обязанности в сфере налогообложения, имеющие ярко выраженную публично-правовую составляющую, например, обязанности, связанные с предоставлением налоговым органам информации о клиентах банков (плательщиках налогов), в частности, сведений о банковских счетах, (их открытии и закрытии), об электронных кошельках плательщиков, об операциях по счетам (о движении денежных средств по счетам) и др. [2, ст. 86; 3, ст. 121].

Реализация указанной обязанности предусматривается и на уровне международного сотрудничества. Так, в соответствии с п. 5 ст. 86 Налогового кодекса (Общая часть) банки обязаны представлять в Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь сведения, которые подлежат передаче налоговому

органу иностранного государства на основании международного договора, в том числе составляющие банковскую тайну организаций и физических лиц о счетах, открытых иностранными организациями и физическими лицами в банках, и операциях по таким счетам.

Предоставляемая банками информация используется налоговыми органами для осуществления контроля за надлежащим исполнением плательщиками налогового обязательства и своевременностью их уплаты, а в отдельных случаях и для принуждения плательщиков выполнить свою конституционную обязанность перед государством относительно уплаты налогов.

В части содействия налоговым органам в принуждении плательщика налогов выполнять свои обязательства перед государством следует рассматривать такую публично-правовую обязанность банков, как исполнение решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам [2, ст. 56]. Приостановление операций предусматривает прекращение всех расходных операций по счету за исключением операций, связанных с осуществлением платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды. Кроме того, данный способ обеспечения исполнения налоговых обязательств запрещает банку открывать новые счета клиентам, в отношении которых вынесено решение о приостановлении операций по счетам.

Отметим, что, возлагая на банки публично-правовые обязанности в налоговой сфере, законодатель отдает приоритет именно обязанностям банков в сфере обеспечения поступления налоговых платежей в бюджет. Следует отметить, что неисполнение банком указанных обязанностей влечет применение к банку, его должностным лицам административной ответственности.

Надлежащему исполнению налогового обязательства плательщиков (клиентов банка) способствует и предусмотренный налоговым законодательством механизм обеспечения уплаты налоговых платежей — банковская гарантия [2, ст. 60]. При этом отношения, связанные с выдачей банковской гарантии и выполнением банком-гарантом обязательств по банковской гарантии, регламентированы нормами банковского и гражданского законодательства.

По банковской гарантии банк обязуется перед налоговым органом исполнить налоговое обязательство плательщика и (или) уплатить пени, в том числе начисленные за период действия банковской гарантии, если плательщик не исполнит налоговое обязательство, не уплатит пени в течение срока действия банковской гарантии, который не должен превышать более трех месяцев [2, ст. 60, ст. 54].

В основе указанного и иных, предусмотренных налоговым законодательством способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов усматривается дополнительная возможность для плательщиков по надлежащему ис-

полнению налогового обязательства, а также гарантия соблюдения интересов государства [6, с. 36].

Подводя итог изложенному, отметим, что анализ действующего налогового законодательства Республики Беларусь позволяет заключить, что банки второго уровня обладают особым правовым статусом, который обусловлен тем, что публично-правовые обязанности банков в налоговой сфере включены в частноправовую природу правоотношений между банком и клиентом.

В этой связи банки следует рассматривать как специальный субъект налоговых правоотношений, которые одновременно выступают и плательщиками по своим налоговым обязательствам, и финансовыми посредниками между конкретными плательщиками налогов и государством, способствующими уплате налогов. Во всех случаях банки решают задачи публично значимого характера — содействуют надлежащему исполнению конституционной обязанности по уплате налоговых платежей.

1. Олейник О. М. Основы банковского права : курс лекций. М. : Юрист, 1997. 424 с.

[Вернуться к статье](#)

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2018 г. // Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

4. Налоговое право : учебник для вузов / под ред. С. Г. Пепеляева. М. : Альпина Паблишер, 2015. 796 с. [Вернуться к статье](#)

5. Лазарь М. В. Роль банков в налоговых правоотношениях [Электронный ресурс] [по состоянию на 30.04.2015 г.] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

6. Новицкая Н. Ф. Залог имущества, поручительство, банковская гарантия как способы обеспечения исполнения налогового обязательства и (или) уплаты пеней // Налоги Беларуси. 2019. № 18. С. 31–37. [Вернуться к статье](#)